



## Comisia economie, buget și finanțe

### RAPORT

#### asupra proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (nr.134 din 11.05.2023), II lectură

Comisia economie, buget și finanțe în contextul avizelor prezentate de Comisiile parlamentare, Direcția generală Juridică a Secretariatului Parlamentului, amendamentele deputaților Radu Marian și Iulia Dascălu, precum și avizul Guvernului și avizul Băncii Naționale a Molovei, a examinat pentru lectura a doua proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative, inițiativă legislativă a unui grup de deputați și comunică următoarele.

Proiectul de lege a aprobat în prima lectură de către plenul Parlamentului în ședința din 26.05.2023.

Scopul inițiativei legislative este extinderea sferei de reglementare a mandatului de viitor a Comisiei Naționale a Pieței Financiare privind deținerea atribuțiilor ce vizează reglementarea și supravegherea conduitei pe piață a tuturor participanților la piața financiară în vederea protejării drepturilor consumatorilor de servicii financiare.

Obiecțiile, propunerile și amendamentele înaintate la proiectul de lege, precum și rezultatele examinării acestora sunt expuse în Sinteza amendamentelor, propunerilor și obiecțiilor și proiectul redactat, părți integrante a prezentului raport.

În urma dezbaterii proiectului de lege, Comisia economie, buget și finanțe, cu votul majorității membrilor săi, propune adoptarea proiectului de lege nr.134 din 11.05.2023 în a doua lectură în cadrul ședinței plenare a Parlamentului.

**Radu MARIAN**  
Președintele Comisiei

## **L E G E**

### **pentru modificarea unor acte normative (competența Comisiei Naționale a Pieței Financiare în domeniul protecției consumatorilor de servicii financiare)**

---

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

**Art. I.** – Legea nr. 192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr. 117–126 BIS), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

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

„(1) Comisia Națională a Pieței Financiare, denumită în continuare *Comisia Națională*, este o autoritate publică autonomă, responsabilă față de Parlament, care, în exercitarea atribuțiilor sale, este investită cu putere de decizie, de dispensă, de interdicție, de intervenție, de control și de sancționare, în limitele stabilite de legislație.”

2. La articolul 2 alineatul (2), cuvintele „funcționarea pieței financiare nebancare și privind” se exclud.

3. Articolul 3 va avea următorul cuprins:

„**Art. 3.** – Comisia Națională are drept obiective de bază asigurarea stabilității, transparenței, siguranței și eficienței pe piața de capital și în raport cu fondurile de pensii facultative și cu organismele de plasament colectiv, prevenirea riscurilor sistemice și a manipulării pe piața de capital, precum și protejarea drepturilor consumatorilor de servicii financiare, în limitele stabilite de legislație.”

4. La articolul 4:

alineatul (1) se completează cu textul „ , precum și asupra subiecților raporturilor ce țin de reglementarea, supravegherea și controlul în domeniul protecției drepturilor consumatorilor”;

la alineatul (2), cuvintele „și fondurile nestatale de pensii” se substituie cu textul „, fondurile de pensii facultative și administratorii acestora”;

articolul se completează cu alineatele (2<sup>1</sup>) și (2<sup>2</sup>) cu următorul cuprins:

„(2<sup>1</sup>) Subiecți ai raporturilor ce țin de reglementarea, supravegherea și controlul în domeniul protecției drepturilor consumatorilor sunt:

- a) participanții profesioniști;
- b) participanții profesioniști pe piața asigurărilor, în sensul Legii nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare;
- c) organizațiile de creditare nebancaară;
- d) băncile;
- e) prestatorii de servicii de plată specificați la art. 5 alin. (1) lit. b) și c) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, unitățile de schimb valutar (altele decât băncile).

(2<sup>2</sup>) Reglementarea, supravegherea și controlul în domeniul protecției drepturilor consumatorilor se aplică corespunzător participanților profesioniști pe piața asigurărilor – subiecți ai raporturilor juridice care derivă din contractul de asigurare obligatorie de răspundere civilă auto pentru pagube produse de accidente de vehicule.”

la alineatul (3), textul „privind reglementarea, autorizarea și supravegherea participanților profesioniști” se substituie cu textul „privind reglementarea, supravegherea și controlul subiecților prevăzuți la alin. (2<sup>1</sup>)”;

alineatul (6) va avea următorul cuprins:

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

5. La articolul 5 alineatul (2), cuvântul „nebancaară” se exclude.

6. Articolul 6 alineatul (1):

se completează cu litera e<sup>2</sup>) cu următorul cuprins:

„e<sup>2</sup>) plata în mărime de până la 50 la sută din veniturile aferente gestiunii Fondului de compensare a investitorilor;”

litera h) va avea următorul cuprins:

- „h) plăți achitate cu periodicitatea stabilită de Comisia Națională, și anume:
- plățile organismelor de plasament colectiv, achitate de către administratorii acestora, în mărime de până la 0,1 la sută din valoarea medie anuală a activelor nete;
  - plățile societăților de asigurare, în mărime de până la 0,3 la sută din primele brute anuale subscrise;
  - plățile intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări, în mărime de până la 0,1 la sută din valoarea comisioanelor;
  - plățile societăților de investiții, în mărime de până la 0,1 la sută din valoarea anuală a venitului din prestarea serviciilor;
  - plățile fondurilor de pensii facultative, achitate de administratorii acestora, în mărime de până la 0,5 la sută din valoarea medie anuală a activelor nete;
  - plățile operatorilor de piață sau ale societăților de investiții care dețin licență de categoria C și exploatează sistemul multilateral de tranzacționare, ale societăților de registru, consultanților de investiții, în mărime de până la 1 la sută din valoarea anuală a veniturilor înregistrate;
  - plățile organizațiilor de creditare nebancaară, în mărime de până la 0,05 la sută din valoarea medie anuală a soldului creditelor nebancaare și leasingului financiar înregistrat, acordate consumatorilor persoane fizice;
  - plățile băncilor, în mărime de până la 0,05 la sută din valoarea medie anuală a soldului creditelor acordate consumatorilor persoane fizice;
  - plățile prestatorilor de servicii de plată, specificați la art. 5 alin. (1) lit. b) și c) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, ale unităților de schimb valutar (altele decât băncile), în mărime de până la 0,1 la sută din valoarea anuală a venitului din prestarea serviciilor;”.

#### 7. La articolul 8:

litera a) se completează cu textul „, , participă la elaborarea, promovarea și implementarea documentelor de politici în domeniul incluziunii și educației financiare”;

litera b) va avea următorul cuprins:

„b) exercită, în limitele stabilite de legislație, prerogativele legale privind reglementarea, supravegherea și controlul pieței financiare prin adoptarea de decizii și dispunerea de măsuri executorii pentru participanții la piața financiară nebancaară și pentru subiecții prevăzuți la art. 4 alin. (2<sup>1</sup>) lit. b)–e), de asemenea efectuează, la cerere sau din oficiu, interpretarea oficială a deciziilor proprii;”

la litera f), textul „, desfășoară activități de control în limitele competenței și conform modului stabilit de actele sale normative” se exclude;

articolul se completează cu litera f<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

„f<sup>1</sup>) desfășoară activități de control în raport cu participanții profesioniști și cu subiecții prevăzuți la art. 4 alin. (2<sup>1</sup>) lit. b)–e), în limitele competenței, conform procedurii stabilite prin actele sale normative;”

la litera i), cuvintele „și organizațiilor de autoreglementare” se substituie cu textul „, precum și ale subiecților prevăzuți la art. 4 alin. (2<sup>1</sup>) lit. b)–e) în partea ce ține de protecția consumatorului”;

la litera n), cuvintele „financiară nebancaară” se substituie cu cuvintele „de capital”;

litera o) se completează la început cu textul „supraveghează respectarea legislației de către emitenții de valori mobiliare, de asemenea”;

articolul se completează cu litera q<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

„q<sup>1</sup>) soluționează petițiile, inclusiv prin utilizarea metodelor alternative de soluționare a litigiilor;”

litera t) va avea următorul cuprins:

„t) realizează alte atribuții potrivit cadrului normativ ce reglementează activitatea subiecților supravegheați.”

8. Articolul 9:

alineatul (1):

la litera c), cuvintele „participanților la piața financiară nebancaară” se substituie cu cuvintele „emitenților de valori mobiliare și participanților profesioniști”;

litera d) va avea următorul cuprins:

„d) să emită prescripții spre executare obligatorie, inclusiv în ce privește desfășurarea adunărilor generale ale acționarilor și în cazul aplicării măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului;”

la litera e), cuvintele „participanților la piața financiară nebancaară” se substituie cu textul „participanților profesioniști, a emitenților și subiecților prevăzuți la art. 4 alin. (2<sup>1</sup>) lit. b)–e) în partea ce ține de protecția consumatorului”;

la litera i), textul „pe piața financiară nebancaară,” se exclude, iar după cuvântul „activitate” se introduc cuvintele „a participanților profesioniști”;

litera j) se abrogă;

la litera k), cuvântul „nebancaare” se substituie cu textul „ , atribuite în competența sa conform Codului contravențional”;

litera r) se abrogă;

la alineatul (1<sup>1</sup>), cuvintele „la conturile participanților la piața financiară nebancaară” se exclud.

9. La articolul 15 alineatul (1) litera a), cuvintele „piața financiară nebancaară” se substituie cu cuvintele „piața de capital”.

10. Articolul 17:

la alineatul (2), cuvintele „cu privire la același subiect” se substituie cu textul „și de subiecții prevăzuți la art. 4 alin. (2<sup>1</sup>) cu privire la același obiect”;

la alineatul (3), după cuvântul „nebancaară” se introduce textul „și de subiecții prevăzuți la art. 4 alin. (2<sup>1</sup>)”, iar cuvintele „participantul vizat” se substituie cu textul participantul/subiectul vizat”.

11. La articolul 18 alineatul (2), cuvântul „nebancaare” se exclude.

12. La articolul 20 alineatul (1<sup>1</sup>), după textul „în procedură administrativă,” se introduce textul „declararea procedurii administrative ca finalizată în cazurile retragerii petiției, constatarea renunțării tacite la procedura administrativă,”.

13. Articolul 22:

la alineatul (1), după cuvântul „nebancaară” se introduce textul „și pentru subiecții prevăzuți la art. 4 alin. (2<sup>1</sup>) lit. b)–e)”;

alineatul (2) se completează cu textul „ , cu respectarea procedurii prealabile de contestare a actului normativ”.

## 14. Articolul 23:

la alineatul (1), primul enunț se completează cu textul „numai după contestarea acestora la Comisia Națională, în ordinea procedurii prealabile, în termen de 30 de zile de la comunicare”;

la alineatul (1<sup>1</sup>), literele b) și d) se abrogă;

alineatul (8) se abrogă;

la alineatul (9), textul „declararea ilegală, în parte sau în tot, a” se substituie cu textul „anularea, în tot sau în parte, ori constatarea nulității”;

alineatul (10) se abrogă;

la alineatul (12), textul „la procedura de remediere financiară,” se exclude.

15. La articolul 26, cuvântul „nebanzare” se exclude.

16. La articolul 29, după cuvântul „nebanzară” se introduce textul „și subiecților prevăzuți la art. 4 alin. (2<sup>1</sup>) lit. b)–e”.

**Art. II.** – Legea nr. 105/2003 privind protecția consumatorilor (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr. 176–181, art. 513), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

## 1. Articolul 28:

la alineatul (1):

litera g) va avea următorul cuprins:

„g) în privința subiecților prevăzuți la art. 4 alin. (2<sup>1</sup>) din Legea nr. 192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare – Comisia Națională a Pieței Financiare;”

litera h) se abrogă;

la alineatul (2), litera g) va avea următorul cuprins:

„g) asupra subiecților prevăzuți la art. 4 alin. (2<sup>1</sup>) din Legea nr. 192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare – de către Comisia Națională a Pieței Financiare.”

## 2. Articolul 28<sup>1</sup>:

la alineatul (1), textul „art. 712–720<sup>4</sup>” se substituie cu textul „art. 1069–1081”, iar în final se completează cu enunțul: „Prevederile prezentului alineat nu se aplică subiecților prevăzuți la art. 4 alin. (2<sup>1</sup>) din Legea nr. 192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare.”

articolul se completează cu alineatul (1<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

„(1<sup>1</sup>) Comisia Națională a Pieței Financiare efectuează controlul respectării de către subiecții prevăzuți la art. 4 alin. (2<sup>1</sup>) din Legea nr. 192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare a prevederilor art. 1069–1081 din Codul civil în partea referitoare la contractele încheiate cu consumatorii și constatarea clauzelor abuzive în contracte, la sesizarea consumatorului sau din oficiu, în condițiile legii.”

la alineatul (2), după sintagma „Inspectoratului de Stat pentru Supravegherea Produselor Nealimentare și Protecția Consumatorilor” se introduce textul „sau, după caz, Comisiei Naționale a Pieței Financiare”;

la alineatul (3), după sintagma „Inspectoratul de Stat pentru Supravegherea Produselor Nealimentare și Protecția Consumatorilor” se introduce textul „sau, după caz, Comisia Națională a Pieței Financiare”.

## 3. Articolul 28<sup>2</sup>:

la alineatul (1), textul „art. 575<sup>2</sup>, 678<sup>3</sup>–678<sup>14</sup>, 704–711<sup>6</sup>, 803<sup>1</sup> și 803<sup>2</sup>” se substituie cu textul „art. 863, 1013–1024, 1052–1065, 1158 și 1159”;

articolul se completează cu alineatul (1<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

„(1<sup>1</sup>) Comisia Națională a Pieței Financiare este autoritatea de supraveghere privind respectarea legislației cu privire la drepturile consumatorilor la încheierea contractelor la distanță și a contractelor negociate în afara spațiilor comerciale cu subiecții prevăzuți la art. 4 alin. (2<sup>1</sup>) din Legea nr. 192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare.”

alineatul (2):

în partea introductivă și la litera a), textul „alin. (1)” se substituie cu textul „alin. (1) și (1<sup>1</sup>)”;

litera b) va avea următorul cuprins:

„b) să sesizeze Inspectoratul de Stat pentru Supravegherea Produselor Nealimentare și Protecția Consumatorilor sau, după caz, Comisia Națională a Pieței Financiare în vederea inițierii de către autoritatea respectivă a acțiunilor în instanță împotriva comercianților care au săvârșit încălcări ale legislației prevăzute la alin. (1) și (1<sup>1</sup>).”

alineatul (3) va avea următorul cuprins:

„(3) Autoritățile publice abilitate cu funcții de protecție a consumatorilor și comercianții concurenți pot sesiza Inspectoratul de Stat pentru Supravegherea Produselor Nealimentare și Protecția Consumatorilor sau, după caz, Comisia Națională a Pieței Financiare în legătură cu încălcarea legislației prevăzute la alin. (1) și alin. (1<sup>1</sup>), în vederea inițierii de către autoritatea respectivă a acțiunilor în instanță împotriva comercianților care au săvârșit aceste încălcări.”

**Art. III.** – Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139/2007 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr. 112–116, art. 506), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. La articolul 10 litera h), textul „pe o zi de împrumut depășesc 0,04% din valoarea totală a împrumutului” se substituie cu textul „pe o zi de împrumut depășesc 0,04% din valoarea totală a împrumutului pentru termenul de utilizare efectivă a acestuia”.

2. La articolul 22 alineatul (3), textul „art. 8 alin. (3<sup>3</sup>) lit. b) și ale” se exclude.

3. La articolul 49 alineatul (1) litera c<sup>1</sup>), textul „art. 8 alin. (3<sup>3</sup>) lit. b) și ale” se exclude.

**Art. IV.** – Legea nr. 202/2013 privind contractele de credit pentru consumatori (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2013, nr. 191–197, art. 619), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. Articolul 8 se abrogă.

2. Articolul 15:

la alineatul (7) litera a), textul „pe o zi de credit depășesc 0,04% din valoarea totală a creditului” se substituie cu textul „pe o zi de credit depășesc 0,04% din valoarea totală a creditului pentru termenul de utilizare efectivă a creditului de către consumator”;

la alineatul (9), textul „alin. (7) și (8) din prezentul articol și ale art. 38<sup>1</sup> alin. (3) lit. b) din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor” se substituie cu textul „alin. (7) sau (8)”;

alineatul (9<sup>1</sup>) va avea următorul cuprins:

„(9<sup>1</sup>) Autoritatea de supraveghere solicită restituirea de către creditor a tuturor plăților prevăzute în contract (care includ dobânda, comisioanele, taxele, penalitățile, dobânzile de întârziere și orice alt tip de plată), cu excepția sumei inițiale debursate conform contractului de credit, în cazul încălcării prevederilor alin. (7) și/sau (8).”

articolul se completează cu alineatele (9<sup>2</sup>)–(9<sup>4</sup>) cu următorul cuprins:

„(9<sup>2</sup>) În termen de 60 de zile de la data încheierii contractului de credit, creditorul este în drept să notifice consumatorul, în scris sau, la cererea expresă a consumatorului, prin altă modalitate stabilită de acesta și agreată de creditor, despre reducerea obligațiilor pecuniare față de creditor în urma renunțării la sumele ce depășesc limitele prevăzute la alin. (7) și/sau (8), fără încheierea unui act adițional.

(9<sup>3</sup>) Aplicarea prevederilor alin. (9<sup>2</sup>) înlătură răspunderea administrativă, contravențională și civilă a creditorului ce derivă din prevederile alin. (9) și (9<sup>1</sup>).

(9<sup>4</sup>) Creditorul nu este în drept să aplice dispozițiile alin. (9<sup>2</sup>) dacă autoritatea de supraveghere:

- a) a inițiat procedura administrativă în vederea efectuării controlului;
- b) a inițiat procedura administrativă în baza petiției consumatorului.”

3. La articolul 24:

alineatul (3) se completează cu textul „ , precum și în conformitate cu regulamentul privind mecanismele de soluționare a reclamațiilor depuse de consumatori, aprobat de creditor. Regulamentul menționat trebuie să conțină prevederi referitoare la persoanele sau subdiviziunile responsabile de examinarea reclamațiilor, la modul și termenele de examinare a reclamațiilor și de informare a consumatorului cu privire la decizia aprobată.”

articolul se completează cu alineatul (5) cu următorul cuprins:

„(5) Creditorii publică pe paginile lor web oficiale regulamentul privind mecanismele de soluționare a reclamațiilor depuse de consumatori, de asemenea asigură existența unui instrument destinat rezolvării ecuațiilor de calcul al costului total al creditului. La utilizarea acestui instrument, pentru produsele de creditare la care sunt prestabilite grafice concrete de achitare, creditorul asigură calculul pe perioade (zilnic/lunar/trimestrial), în funcție de frecvența plăților, a achitărilor aferente creditului ce urmează a fi efectuate de consumator (achitarea creditului/leasingului financiar, ratei dobânzii/ratelor de leasing, comisioanelor, taxelor etc.).”

4. Articolul 26 va avea următorul cuprins:

**„Articolul 26.** Autoritatea de supraveghere privind respectarea legislației în domeniul contractelor de credit pentru consumatori

(1) Autoritatea de supraveghere privind respectarea legislației în domeniul contractelor de credit pentru consumatori este Comisia Națională a Pieței Financiare.

(2) Anterior plasării/prezentării unui produs adresat consumatorilor sau în termen de până la 30 de zile de la data plasării/prezentării acestuia, creditorul va notifica Comisia Națională a Pieței Financiare despre aceasta, cu prezentarea modelului contractului de credit pentru consumatori (contractului-cadru). Obligația de notificare a Comisiei Naționale a Pieței Financiare îi revine creditorului inclusiv în cazul modificării caracteristicilor produsului adresat consumatorilor și/sau în cazul modificării clauzelor contractuale (contractului-cadru).

(3) Notificarea conform alin. (2) nu decade Comisia Națională a Pieței Financiare din dreptul de intervenție în cazul constatării ulterioare încheierii contractului a nerespectării legislației în domeniul protecției consumatorilor.

(4) Creditorii prezintă Comisiei Naționale a Pieței Financiare rapoarte specifice, în forma și cu periodicitatea stabilite în actele normative ale acesteia.”

**Art. V.** – La articolul 11 din Legea nr. 157/2014 despre încheierea și executarea contractelor la distanță privind serviciile financiare de consum (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2014, nr. 249–255, art. 572), cu modificările ulterioare, sintagma „Inspectoratul de Stat pentru Supravegherea Produselor Nealimentare și Protecția Consumatorilor” se substituie cu sintagma „Comisia Națională a Pieței Financiare”.

**Art. VI.** – Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr. 108–112, art. 200), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. La articolul 5:

alineatul (4) va avea următorul cuprins:

„(4) Organizația de creditare nebancară elaborează și aprobă cel puțin regulamentele interne privind prestarea serviciilor și privind cadrul de administrare a activității, pe care le publică pe pagina sa web oficială.”

alineatele (8)–(12) se abrogă.

2. La articolul 7, alineatul (3) se completează cu litera g<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

„g<sup>1</sup>) Comisiei Naționale a Pieței Financiare;”.

3. La articolul 9 alineatul (1), literele e), e<sup>1</sup>) și f) se abrogă.

4. La articolul 23 alineatul (4) litera c), textul „, precum și obligarea indicării dobânzii anuale efective în informațiile precontractuale furnizate și în contractele de credit nebancar” se exclude.

5. Articolul 24:

la alineatul (1), litera c<sup>1</sup>) se abrogă;

alineatul (3) se abrogă.

**Art. VII.** – Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2022, nr. 129–133, art. 229), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. Articolul 10 se completează cu alineatul (15<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

„(15<sup>1</sup>) Asigurătorul care deține licență pentru desfășurarea activității în categoria „asigurări generale” sau în categoria „asigurări de viață” are dreptul, fără a dispune de licență pentru reasigurare, să desfășoare activitate de reasigurare proporțională și activitate de reasigurare neproporțională numai în limitele tipurilor/claselor de asigurare pentru care a obținut licența.”

## 2. Articolul 30:

alineatul (12) se completează cu următoarele enunțuri: „Acțiunile nou-emise și înscrise în contul asigurătorului sau reasigurătorului până la vânzarea acestora, conform prezentului articol, sunt acțiuni fără drept de vot aflate în circulație, nu oferă dreptul de primire a dividendelor și a unei părți din bunurile societății în cazul lichidării acesteia și nu pot constitui un aport la capitalul social al unei societăți comerciale. Acționarii asigurătorului sau reasigurătorului nu au dreptul de preempțiune asupra acțiunilor nou-emise în condițiile prezentului articol.”

la alineatul (15), după primul enunț se introduce următorul enunț: „Cererea de prelungire a termenelor de vânzare a acțiunilor nou-emise de către societatea de asigurare sau de reasigurare este înaintată cu 10 zile lucrătoare înainte de expirarea termenului precedent stabilit pentru vânzarea acțiunilor nou-emise.”

alineatele (25)–(32) se abrogă;

la alineatul (33), în primul enunț, textul „aplicării prevederilor de gestiune a acțiunilor suspendate și/sau” se exclude, iar în enunțul al doilea, după cuvintele „poate dispune” se introduce textul „, în condițiile alin. (15),”.

## 3. Articolul 87 se completează cu alineatul (6) cu următorul cuprins:

„(6) Societatea de asigurare prezintă Comisiei Naționale a Pieței Financiare condițiile de asigurare, modelele de contracte și de polițe de asigurare în termen de 30 de zile de la data efectuării ultimelor modificări în acestea.”

## 4. Articolul 89:

la alineatul (2), cuvintele „autoritatea de supraveghere” se substituie cu cuvintele „Comisia Națională a Pieței Financiare”;

articolul se completează cu alineatele (3) și (4) cu următorul cuprins:

„(3) Comisia Națională a Pieței Financiare este autoritatea publică care coordonează la nivel național controlul respectării legislației cu privire la protecția consumatorilor în domeniul asigurărilor, având următoarele atribuții principale:

a) elaborează și aprobă metodologii, instrucțiuni, ghiduri, recomandări metodice privind aplicarea cadrului normativ cu privire la protecția consumatorilor pe piața asigurărilor, avizate de autoritatea de supraveghere;

b) implementează și promovează strategii, planuri de acțiuni și recomandări în domeniul protecției consumatorilor pe piața asigurărilor;

c) colectează și analizează datele privind serviciile de asigurări și impactul acestora pentru consumatori;

d) efectuează controlul respectării prevederilor legislației în domeniul protecției consumatorilor, inclusiv controlul respectării condițiilor de asigurare, elaborate de societățile de asigurare sau de reasigurare și puse la dispoziție pe piață la distribuirea produselor de asigurare;

e) efectuează supravegherea privind conformitatea modului de gestionare a daunelor cauzate, în corespundere cu cerințele stabilite în actele normative și în condițiile de asigurare;

f) soluționează petițiile, inclusiv prin utilizarea metodelor alternative de soluționare a litigiilor, fără a aduce atingere dreptului contractanților, asiguraților, terților păgubiți de a sesiza instanțele de judecată competente, potrivit legii;

g) constată contravenții, examinează cauze contravenționale și aplică sancțiuni în conformitate cu prevederile Codului contravențional;

h) emite prescripții obligatorii spre executare pentru participanții profesioniști pe piața asigurărilor sau biroul național;

i) efectuează controale ale activității participanților profesioniști pe piața asigurărilor sau a biroului național privind modul de rezolvare a aspectelor semnalate în petiții;

j) sesizează autoritatea de supraveghere în cazul aplicării sancțiunilor;

k) prezintă, periodic, autorităților interesate rapoarte și sinteze referitoare la activitatea proprie în domeniul protecției consumatorilor și la rezultatele supravegherii pieței;

l) îndeplinește alte sarcini stabilite conform cadrului normativ.

(4) În activitatea de instrumentare și soluționare a petițiilor, Comisia Națională a Pieței Financiare urmărește respectarea legislației din domeniul asigurărilor, precum și a condițiilor contractuale de către participantul profesionist pe piața asigurărilor, potrivit atribuțiilor sale.”

#### 5. Articolul 90:

la alineatul (2), cuvintele „autorității de supraveghere” se substituie cu cuvintele „Comisiei Naționale a Pieței Financiare”;

la alineatul (3), cuvintele „Autoritatea de supraveghere” se substituie cu cuvintele „Comisia Națională a Pieței Financiare”.

6. La articolul 92 alineatul (2), cuvintele „Autoritatea de supraveghere are” se substituie cu cuvintele „Autoritatea de supraveghere și Comisia Națională a Pieței Financiare au”, iar cuvintele „actelor sale normative” – cu cuvintele „actelor normative ale acestora”.

7. La articolul 113 alineatul (5), textul „, protecția consumatorului” se exclude.

8. La articolul 123, alineatul (2) se abrogă.

**Art. VIII.** – Legea nr. 106/2022 privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru pagube produse de vehicule (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2022, nr. 129–133, art. 239), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. Articolul 1 se completează cu alineatele (6)–(8) cu următorul cuprins:

„(6) În limitele prevederilor prezentei legi, Banca Națională a Moldovei exercită atribuții de reglementare, supraveghere și control cu privire la:

a) acordarea, reperfectarea, suspendarea și retragerea licenței pentru asigurarea obligatorie RCA internă și/sau pentru asigurarea obligatorie RCA internă și externă;

b) primele de asigurare obligatorie RCA;

c) Sistemul informațional automatizat de stat în domeniul asigurărilor obligatorii RCA;

d) Biroul Național al Asigurătorilor de Autovehicule.

(7) În limitele prevederilor prezentei legi, Comisia Națională a Pieței Financiare exercită atribuții de reglementare, supraveghere și control cu privire la:

a) contractul de asigurare obligatorie RCA, riscuri acoperite și clauze contractuale de excludere;

b) constatarea amiabilă a accidentului;

c) categoriile de persoane păgubite, drepturile și obligațiile acestora;

d) exercitarea drepturilor și obligațiilor asigurătorului RCA;

e) procedura de notificare a producerii cazului asigurat și constatarea pagubelor;

f) stabilirea și plata despăgubirilor și indemnizațiilor de asigurare;

g) decontarea directă dintre asigurătorii RCA;

h) sistemele informaționale automatizate de evaluare în domeniul auto.

(8) Banca Națională a Moldovei asigură implementarea, funcționarea, dezvoltarea și administrarea Sistemului informațional automatizat de stat în domeniul asigurărilor obligatorii RCA.”

2. La articolul 3:

noțiunea „autoritate de supraveghere” se exclude;

la noțiunea „constatare amiabilă a accidentului”, sintagma „autoritatea de supraveghere” se substituie cu sintagma „Comisia Națională a Pieței Financiare”;

la noțiunea „daună materială nesemnificativă”, sintagma „autorității de supraveghere” se substituie cu sintagma „Comisiei Naționale a Pieței Financiare”;

la noțiunea „primă de referință”, sintagma „autoritatea de supraveghere” se substituie cu sintagma „Banca Națională a Moldovei”.

### 3. Articolul 6:

alineatul (1):

la litera b), sintagma „autoritatea de supraveghere” se substituie, în ambele cazuri, cu sintagma „Banca Națională a Moldovei”;

la litera d), sintagma „autorității de supraveghere” se substituie cu sintagma „Comisiei Naționale a Pieței Financiare”;

la alineatul (2) litera b), sintagma „autorității de supraveghere” se substituie cu sintagma „Băncii Naționale a Moldovei”.

4. La articolul 7 alineatul (6), sintagma „autoritatea de supraveghere” se substituie cu sintagma „Banca Națională a Moldovei”.

### 5. Articolul 8:

la alineatul (1), sintagma „autorității de supraveghere” se substituie cu sintagma „Comisiei Naționale a Pieței Financiare”;

la alineatul (9), sintagma „autoritatea de supraveghere” se substituie cu sintagma „Banca Națională a Moldovei”;

la alineatul (11), sintagma „autorității de supraveghere” se substituie cu sintagma „Comisiei Naționale a Pieței Financiare”;

la alineatul (14), sintagma „autorității de supraveghere” se substituie cu sintagma „Băncii Naționale a Moldovei”.

6. În cuprinsul articolului 12, sintagmele „autoritatea de supraveghere” și „Autoritatea de supraveghere”, la orice formă gramaticală, se substituie cu sintagma „Banca Națională a Moldovei” la forma gramaticală corespunzătoare.

7. La articolul 13 alineatul (1) litera c), sintagma „autorității de supraveghere” se substituie cu sintagma „Comisiei Naționale a Pieței Financiare”.

8. În cuprinsul articolelor 21 și 22, sintagma „autoritatea de supraveghere”, la orice formă gramaticală, se substituie cu sintagma „Comisia Națională a Pieței Financiare” la forma gramaticală corespunzătoare.

9. În cuprinsul articolelor 25 și 31, sintagma „autorității de supraveghere” se substituie cu sintagma „Comisiei Naționale a Pieței Financiare”.

10. În cuprinsul articolelor 32, 33 și 34, sintagmele „autoritatea de supraveghere” și „Autoritatea de supraveghere”, la orice formă gramaticală, se substituie cu sintagma „Banca Națională a Moldovei” la forma gramaticală corespunzătoare.

11. Articolul 35:

la alineatul (3), sintagma „Autoritatea de supraveghere” se substituie cu sintagma „Banca Națională a Moldovei”, iar după cuvântul „BNAA-ul” se introduc cuvintele „și Comisia Națională a Pieței Financiare”;

la alineatul (7), sintagma „autoritatea de supraveghere” se substituie cu sintagma „Banca Națională a Moldovei”.

12. În cuprinsul articolelor 37, 38, 39, 40 și 42, sintagma „autoritatea de supraveghere”, la orice formă gramaticală, se substituie cu sintagma „Banca Națională a Moldovei” la forma gramaticală corespunzătoare.

13. La articolul 43, alineatul (5) va avea următorul cuprins:

„(5) Entitățile menționate la alin. (2)–(4) vor realiza funcția de control, iar Comisia Națională a Pieței Financiare – atribuțiile prevăzute de prezenta lege, prin utilizarea Sistemului informațional automatizat de stat în domeniul asigurărilor obligatorii RCA, în baza acordurilor de schimb de informații cu Banca Națională a Moldovei.”

14. Articolul 44:

la alineatul (4), sintagma „autoritatea de supraveghere” se substituie cu sintagma „Comisia Națională a Pieței Financiare”;

la alineatul (6), sintagma „autorității de supraveghere” se substituie, în ambele cazuri, cu sintagma „Comisiei Naționale a Pieței Financiare”.

15. La articolul 45, alineatul (3) va avea următorul cuprins:

„(3) Banca Națională a Moldovei și Comisia Națională a Pieței Financiare, în termen de 6 luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi, vor elabora și vor adopta actele lor normative necesare pentru executarea prezentei legi.”

**Art. IX.** – (1) Prin derogare de la art. 30 alin. (22) din Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare, acțiunile în capitalul social al societăților de asigurare sau de reasigurare, nou-emise în temeiul art. 29 din Legea nr. 407/2006 cu privire la asigurări, care nu au fost vândute la data intrării în vigoare a prezentei legi se expun spre vânzare, prin decizia organului executiv al societății de asigurare sau de reasigurare, în termen de 10 zile de la data determinării prețului conform alin. (4) din prezentul articol.

(2) Termenul de vânzare a acțiunilor menționate la alin. (1) nu va depăși 3 luni de la data expunerii acestora spre vânzare.

(3) Autoritatea de supraveghere poate dispune prelungirea termenului prevăzut la alin. (2) din prezentul articol, aplicând corespunzător prevederile art. 30 alin. (15) sau alin. (33) din Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare.

(4) Prețul de expunere spre vânzare a acțiunilor menționate la alin. (1) va reprezenta valoarea acțiunilor rezultată dintr-o expertiză efectuată, în conformitate cu standardele internaționale de evaluare, de către un evaluator independent înregistrat în registrul persoanelor autorizate, ținut de către Comisia Națională a Pieței Financiare. Determinarea acestui preț se va efectua în termen de 3 luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi.

(5) Prețul acțiunilor determinat conform alin. (4) din prezentul articol poate fi modificat în condițiile art. 30 alin. (17) sau (33) din Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare, după caz.

(6) Dacă, în termenul stabilit potrivit alin. (2) din prezentul articol sau în termenul prelungit potrivit alin. (3) din prezentul articol, acțiunile prevăzute la alin. (1) din prezentul articol nu au fost vândute sau au fost vândute parțial, devin incidente prevederile art. 30 alin. (22)–(24) din Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare.

**Art. X.** – (1) Prezenta lege intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, cu excepția prevederilor art. I pct. 4 în partea ce se

referă la art. 4 alin. (2<sup>1</sup>) lit. d) și e), precum și pct. 6 în partea ce se referă la art. 6 alin. (1) lit. h) liniuțele a opta și a noua, care vor intra în vigoare la 1 ianuarie 2024.

(2) Prevederile art. VII pct. 2 și 8, ale art. IX, precum și cele de la alin. (3) din prezentul articol sunt aplicabile, de la data intrării în vigoare a prezentei legi, inclusiv în raport cu acțiunile nou-emise în temeiul art. 29 din Legea nr. 407/2006 cu privire la asigurări, care nu au fost vândute la data intrării în vigoare a prezentei legi.

(3) Gestiunea acțiunilor suspendate și/sau a acțiunilor nou-emise în capitalul social al societăților de asigurare sau de reasigurare, care a fost preluată de autoritatea de supraveghere ori a fost delegată unei societăți de investiții în condițiile art. 29 alin. (6<sup>18</sup>) din Legea nr. 407/2006 cu privire la asigurări sau ale art. 30 alin. (25) din Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare și care nu a fost încetată până la data intrării în vigoare a prezentei legi, încetează de drept la data intrării în vigoare a prezentei legi.

(4) Prezenta lege nu afectează continuitatea mandatelor membrilor consiliului societății de asigurare sau de reasigurare și ale membrilor comitetului de audit, desemnați, până la data intrării în vigoare a prezentei legi, în condițiile art. 29 alin. (6<sup>18</sup>) și alin. (6<sup>23</sup>) din Legea nr. 407/2006 cu privire la asigurări, inclusiv a mandatelor deținute de persoanele care, după data intrării în vigoare a prezentei legi, au statut de angajat al Comisiei Naționale a Pieței Financiare sau al Băncii Naționale a Moldovei.

(5) Guvernul, în termen de 6 luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi, va elabora și va prezenta Parlamentului propuneri privind aducerea legislației în vigoare în concordanță cu aceasta.

(6) Comisia Națională a Pieței Financiare și Banca Națională a Moldovei, în termen de 6 luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi, vor aduce actele lor normative în concordanță cu aceasta.

(7) Procedurile administrative în domeniul protecției drepturilor consumatorilor inițiate, din oficiu sau la cerere, în raport cu subiecții corespunzători prevăzuți la art. 4 alin. (2<sup>1</sup>) din Legea nr. 192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare și care nu au fost finalizate de Inspectoratul de Stat pentru Supravegherea Produselor Nealimentare și Protecția Consumatorilor sau de Banca Națională a Moldovei se preiau, în termen de până la 10 zile lucrătoare din momentul intrării în vigoare a prezentei legi în condițiile alin. (1) din prezentul articol, de Comisia Națională a Pieței Financiare, cu prelungirea de drept a termenului de finalizare a procedurii administrative cu 15 zile lucrătoare de la data preluării.

(8) În procesele de judecată în domeniul protecției drepturilor consumatorilor în care sunt implicate Banca Națională a Moldovei sau Inspectoratul de Stat pentru Supravegherea Produselor Nealimentare și Protecția Consumatorilor, în legătură cu subiecții prevăzuți la art. 4 alin. (2<sup>1</sup>) din Legea nr. 192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare, care sunt în curs de desfășurare la data intrării în vigoare a prezentei legi în condițiile alin. (1) din prezentul articol, Comisia Națională a Pieței Financiare va prelua calitatea procesuală deținută de autoritățile nominalizate.

(9) Inspectoratul de Stat pentru Supravegherea Produselor Nealimentare și Protecția Consumatorilor și Banca Națională a Moldovei vor preda, iar Comisia Națională a Pieței Financiare va prelua, în termen de până la 30 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei legi în condițiile alin. (1), dosarele administrative aferente procedurilor prevăzute la alin. (7) și (8).

(10) Banca Națională a Moldovei și Inspectoratul de Stat pentru Supravegherea Produselor Nealimentare și Protecția Consumatorilor, la solicitarea Comisiei Naționale a Pieței Financiare, vor asigura suportul necesar în desfășurarea procedurilor administrative și judiciare pendinte, prevăzute la alin. (7) și (8).

**PREȘEDINTELE PARLAMENTULUI**

## ЗАКОН

**о внесении изменений  
в некоторые нормативные акты  
(компетенция Национальной комиссии по  
финансовому рынку в области защиты  
прав потребителей финансовых услуг)**

Парламент принимает настоящий органический закон.

**Ст. I.** – В Закон о Национальной комиссии по финансовому рынку № 192/1998 (повторное опубликование: Официальный монитор Республики Молдова, 2007 г., № 117–126 BIS), с последующими изменениями, внести следующие изменения:

1. Часть (1) статьи 1 изложить в следующей редакции:

«(1) Национальная комиссия по финансовому рынку (далее – *Национальная комиссия*) является автономным публичным органом, ответственным перед Парламентом, который при осуществлении своих полномочий наделяется правом принимать решения, предоставлять льготы, налагать запреты, осуществлять вмешательство, контроль и применять санкции в установленных законодательством пределах.»

2. В части (2) статьи 2 слова «о функционировании небанковского финансового рынка и» исключить.

3. Статью 3 изложить в следующей редакции:

«**Ст. 3.** – Основными задачами Национальной комиссии являются обеспечение стабильности, прозрачности, безопасности и эффективности на рынке капитала и в отношении факультативных пенсионных фондов и организаций коллективного инвестирования, предупреждение системных рисков и манипулирования на рынке капитала, а также защита прав потребителей финансовых услуг в установленных законодательством пределах.»

4. В статье 4:

часть (1) дополнить словами «, а также на субъектов отношений, связанных с регулированием, надзором и контролем в области защиты прав потребителей.»;

в части (2) слова «и негосударственные пенсионные фонды,» заменить словами «, факультативные пенсионные фонды и их администраторы,»;

дополнить статью частями (2<sup>1</sup>) и (2<sup>2</sup>) следующего содержания:

«(2<sup>1</sup>) Субъектами отношений, связанных с регулированием, надзором и контролем в области защиты прав потребителей, являются:

- a) профессиональные участники;
- b) профессиональные участники страхового рынка в смысле Закона о страховой и перестраховочной деятельности № 92/2022;
- c) небанковские кредитные организации;
- d) банки;
- e) поставщики платежных услуг, указанные в пунктах b) и c) части (1) статьи 5 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012, учреждения по валютному обмену (иные чем банки).

(2<sup>2</sup>) Регулирование, надзор и контроль в области защиты прав потребителей распространяются соответственно на профессиональных участников страхового рынка – субъектов правоотношений, вытекающих из договора обязательного страхования автогражданской ответственности за ущерб, причиненный в результате транспортных происшествий.»;

в части (3) слова «по регулированию, лицензированию и надзору за профессиональными участниками» заменить словами «по регулированию, надзору и контролю за субъектами, предусмотренными частью (2<sup>1</sup>).»;

часть (6) изложить в следующей редакции:

«(6) При осуществлении Национальной комиссией своих установленных настоящим законом и другими нормативными актами полномочий не применяются положения Закона об основных принципах регулирования предпринимательской деятельности № 235/2006, Закона о регулировании предпринимательской деятельности путем разрешения № 160/2011, Закона о внедрении единого окна в осуществлении предпринимательской деятельности

№ 161/2011 и Закона о государственном контроле предпринимательской деятельности № 131/2012.».

5. В части (2) статьи 5 слово «небанковском» исключить.

6. В части (1) статьи 6:

дополнить часть пунктом e<sup>2</sup>) следующего содержания:

«e<sup>2</sup>) сборов в размере до 50 процентов доходов, связанных с управлением Фондом компенсации инвесторам;»;

пункт h) изложить в следующей редакции:

«h) платежей, выплачиваемых с периодичностью, установленной Национальной комиссией, а именно:

- платежей организаций коллективного инвестирования, осуществленных их управляющими, в размере до 0,1 процента среднегодовой стоимости чистых активов;
- платежей страховых обществ в размере до 0,3 процента начисленных годовых брутто-премий;
- платежей страховых и/или перестраховочных посредников в размере до 0,1 процента стоимости комиссионных;
- платежей инвестиционных обществ в размере до 0,1 процента годовой стоимости дохода от предоставления услуг;
- платежей факультативных пенсионных фондов, осуществленных их управляющими, в размере до 0,5 процента среднегодовой стоимости чистых активов;
- платежей операторов рынка или инвестиционных обществ, обладающих лицензией категории С и использующих многостороннюю торговую систему, регистрационных обществ, инвестиционных консультантов в размере до 1 процента годовой стоимости зарегистрированных доходов;
- платежей небанковских кредитных организаций в размере до 0,05 процента среднегодовой стоимости зарегистрированного остатка небанковских кредитов и финансового лизинга, предоставленных потребителям – физическим лицам;
- банковских платежей в размере до 0,05 процента среднегодовой стоимости остатка кредитов, предоставленных потребителям – физическим лицам;
- платежи поставщиков платежных услуг, указанных в пунктах b) и c) части (1) статьи 5 Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114/2012, организаций по валютному обмену (иных чем банки), в размере до 0,1 процента годовой стоимости дохода от предоставления услуг;».

## 7. В статье 8:

пункт а) дополнить словами «, участвует в разработке, продвижении и реализации программных документов в области финансовой инклюзии и образования;»;

пункт б) изложить в следующей редакции:

«б) осуществляет в установленных законодательством пределах исключительную функцию регулирования, надзора и контроля финансового рынка путем принятия решений и предписания мер, обязательных для исполнения участниками небанковского финансового рынка и субъектами, предусмотренными пунктами б)–е) части (2<sup>1</sup>) статьи 4, а также осуществляет по запросу или по собственной инициативе официальное толкование своих решений;»;

в пункте ф) слова «, проводит контрольные мероприятия в пределах полномочий и согласно порядку, установленному своими нормативными актами» исключить;

дополнить статью пунктом f<sup>1</sup>) следующего содержания:

«f<sup>1</sup>) проводит контрольные мероприятия в отношении профессиональных участников и субъектов, предусмотренных пунктами б)–е) части (2<sup>1</sup>) статьи 4, в пределах компетенции и согласно процедуре, установленной своими нормативными актами;»;

в пункте и) слова «и саморегулируемых организаций;» заменить словами «, а также субъектов, предусмотренных пунктами б)–е) части (2<sup>1</sup>) статьи 4, в части, касающейся защиты прав потребителей;»;

в пункте п) слова «на небанковском финансовом рынке;» заменить словами «на рынке капитала;»;

в пункте о) слова «осуществляет регистрацию» заменить словами «осуществляет надзор за соблюдением законодательства эмитентами ценных бумаг, а также регистрацию»;

дополнить статью пунктом q<sup>1</sup>) следующего содержания:

«q<sup>1</sup>) принимает решения по петициям, в том числе путем использования альтернативных методов разрешения споров;»;

пункт t) изложить в следующей редакции:

«t) осуществляет иные полномочия в соответствии с нормативной базой, регулирующей деятельность поднадзорных субъектов.».

8. В статье 9:

в части (1):

в пункте с) слова «участников небанковского финансового рынка,» заменить словами «эмитентов ценных бумаг и профессиональных участников,»;

пункт d) изложить в следующей редакции:

«d) выдавать предписания, обязательные для исполнения, в том числе в отношении проведения общих собраний акционеров и в случае применения мер по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма;»;

в пункте е) слова «участников небанковского финансового рынка;» заменить словами «профессиональных участников, эмитентов и субъектов, предусмотренных пунктами b)–e) части (2<sup>1</sup>) статьи 4, в части, касающейся защиты прав потребителей;»;

в пункте i) слова «на небанковском финансовом рынке» исключить, а после слова «деятельность» дополнить пункт словами «профессиональных участников»;

пункт j) исключить;

в пункте k) слово «небанковского» исключить и дополнить пункт словами «, отнесенные к ее компетенции в соответствии с Кодексом о правонарушениях»;

пункт r) признать утратившим силу;

в части (1<sup>1</sup>) слова «по счетам участников небанковского финансового рынка» исключить.

9. В пункте а) части (1) статьи 15 слова «на небанковском финансовом рынке;» заменить словами «на рынке капитала;».

10. В статье 17:

в части (2) слова «, относящимися к тому же субъекту.» заменить словами «и субъектами, предусмотренными частью (2<sup>1</sup>) статьи 4, в отношении того же объекта.»;

в части (3) после слов «участниками небанковского финансового рынка» дополнить словами «и субъектами, предусмотренными частью (2<sup>1</sup>) статьи 4,», а слова «соответствующим участником.» заменить словами «соответствующим участником/субъектом.».

11. В части (2) статьи 18 слово «небанковскому» исключить.

12. Часть (1<sup>1</sup>) статьи 20 после слов «административного производства,» дополнить словами «объявление административного производства завершенным в случаях отзыва петиции, констатация молчаливого отказа от административного производства,».

13. В статье 22:

часть (1) после слов «небанковского финансового рынка» дополнить словами «и субъектов, предусмотренных пунктами b)–e) части (2<sup>1</sup>) статьи 4,»;

часть (2) дополнить словами «, с соблюдением предварительной процедуры оспаривания нормативного акта.».

14. В статье 23:

в части (1) первое предложение дополнить словами «, только после их оспаривания в Национальной комиссии в порядке предварительной процедуры в течение 30 дней после вручения.»;

пункты b) и d) части (1<sup>1</sup>) признать утратившими силу;

часть (8) признать утратившей силу;

в части (9) слова «о признании нормативного акта Национальной комиссии в части или полностью незаконным» заменить словами «о полном или частичном аннулировании или установлении ничтожности нормативного акта Национальной комиссии»;

часть (10) признать утратившей силу;

в части (12) слова «по процедуре финансового оздоровления,» исключить.

15. В статье 26 слово «небанковского» исключить.

16. Статью 29 после слов «небанковского финансового рынка» дополнить словами «и субъектов, предусмотренных пунктами b)–e) части (2<sup>1</sup>) статьи 4,».

**Ст. II.** – В Закон о защите прав потребителей № 105/2003 (повторное опубликование: Официальный монитор Республики Молдова, 2011 г., № 176–181, ст. 513), с последующими изменениями, внести следующие изменения:

1. В статье 28:

в части (1):

пункт g) изложить в следующей редакции:

«g) в отношении субъектов, предусмотренных частью (2<sup>1</sup>) статьи 4 Закона о Национальной комиссии по финансовому рынку № 192/1998, – Национальная комиссия по финансовому рынку;»;

пункт h) признать утратившим силу;

пункт g) части (2) изложить в следующей редакции:

«g) в отношении субъектов, предусмотренных частью (2<sup>1</sup>) статьи 4 Закона о Национальной комиссии по финансовому рынку № 192/1998, – Национальная комиссия по финансовому рынку.».

2. В статье 28<sup>1</sup>:

в части (1) слова «статей 712–720<sup>4</sup>» заменить словами «статей 1069–1081» и дополнить часть предложением «Положения настоящей части не применяются к субъектам, предусмотренным частью (2<sup>1</sup>) статьи 4 Закона о Национальной комиссии по финансовому рынку № 192/1998.»;

дополнить статью частью (1<sup>1</sup>) следующего содержания:

«(1<sup>1</sup>) Национальная комиссия по финансовому рынку осуществляет контроль соблюдения субъектами, предусмотренными частью (2<sup>1</sup>) статьи 4 Закона о Национальной комиссии по финансовому рынку № 192/1998, положений статей 1069–1081 Гражданского кодекса в части, касающейся заключения договоров с потребителями и констатирования несправедливых условий в договорах, по обращению потребителя или по собственной инициативе, в соответствии с законом.»;

часть (2) после слов «Государственной инспекции по надзору за непищевыми продуктами и защите прав потребителей» дополнить словами «или по обстоятельствам Национальной комиссии по финансовому рынку,»;

в части (3) после слов «Государственная инспекция по надзору за непищевыми продуктами и защите прав потребителей» дополнить словами «или по обстоятельствам Национальная комиссия по финансовому рынку».

### 3. В статье 28<sup>2</sup>:

в части (1) слова «статей 575<sup>2</sup>, 678<sup>3</sup>–678<sup>14</sup>, 704–711<sup>6</sup>, 803<sup>1</sup> и 803<sup>2</sup>» заменить словами «статей 863, 1013–1024, 1052–1065, 1158 и 1159»;

дополнить статью частью (1<sup>1</sup>) следующего содержания:

«(1<sup>1</sup>) Национальная комиссия по финансовому рынку является органом надзора за соблюдением законодательства о правах потребителей при заключении дистанционных договоров и договоров, заключенных вне торговых помещений с субъектами, предусмотренными частью (2<sup>1</sup>) статьи 4 Закона о Национальной комиссии по финансовому рынку № 192/1998.»;

в части (2):

в вводной части и в пункте а) слова «частью (1)» заменить словами «частями (1) и (1<sup>1</sup>)»;

пункт б) изложить в следующей редакции:

«б) обращаться в Государственную инспекцию по надзору за непищевыми продуктами и защите прав потребителей или по обстоятельствам в Национальную комиссию по финансовому рынку с целью подачи соответствующим органом иска в судебную инстанцию в отношении коммерсантов, допустивших нарушения законодательства, предусмотренные частями (1) и (1<sup>1</sup>).»;

часть (3) изложить в следующей редакции:

«(3) Органы публичной власти, наделенные функциями по защите прав потребителей, и конкурирующие коммерсанты могут обращаться в Государственную инспекцию по надзору за непищевыми продуктами и защите прав потребителей или по обстоятельствам в Национальную комиссию по финансовому рынку в связи с нарушением законодательства, предусмотренным частями (1) и (1<sup>1</sup>), в целях предъявления соответствующим органом власти судебных исков к коммерсантам, совершившим такие нарушения.»

**Ст. III.** – В Закон о ссудо-сберегательных ассоциациях № 139/2007 (Официальный монитор Республики Молдова, 2007 г., № 112–116, ст. 506), с последующими изменениями, внести следующие изменения:

1. В пункте h) статьи 10 слова «превышают 0,04 процента общей суммы ссуды,» заменить словами «превышают 0,04 процента общей суммы ссуды за период ее фактического использования,».

2. В части (3) статьи 22 слова «пункта b) части (3<sup>3</sup>) статьи 8 и» исключить.

3. В пункте с<sup>1</sup>) части (1) статьи 49 слова «пункта b) части (3<sup>3</sup>) статьи 8 и» исключить.

**Ст. IV.** – В Закон о кредитных договорах с потребителями № 202/2013 (Официальный монитор Республики Молдова, 2013 г., № 191–197, ст. 619), с последующими изменениями, внести следующие изменения:

1. Статью 8 признать утратившей силу.

2. В статье 15:

в пункте а) части (7) слова «превышают 0,04% общей суммы кредита;» заменить словами «превышают 0,04% общей суммы кредита за период фактического использования кредита потребителем;»;

в части (9) слова «частей (7) и (8) настоящей статьи и пункта b) части (3) статьи 38<sup>1</sup> Закона о деятельности банков № 202/2017» заменить словами «части (7) или (8)»;

часть (9<sup>1</sup>) изложить в следующей редакции:

«(9<sup>1</sup>) Надзорный орган требует возврата кредитором всех предусмотренных договором платежей (включая проценты, комиссионные, сборы, пени, проценты за просрочку и любые другие виды платежа), за исключением первоначальной суммы, перечисленной по кредитному договору, в случае нарушения положений части (7) и/или части (8).»;

дополнить статью частями (9<sup>2</sup>)–(9<sup>4</sup>) следующего содержания:

«(9<sup>2</sup>) В 60-дневный срок со дня заключения кредитного договора кредитор имеет право уведомить потребителя в письменной форме или по прямому требованию потребителя другим, оговоренным с потребителем и согласованным с кредитором способом, об уменьшении денежных обязательств перед кредитором в результате отказа от сумм, превышающих пределы, установленные в части (7) и/или части (8), без заключения дополнительного акта.

(9<sup>3</sup>) Применение положений части (9<sup>2</sup>) освобождает кредитора от административной, правонарушительной и гражданской ответственности, следующей из положений частей (9) и (9<sup>1</sup>).

(9<sup>4</sup>) Кредитор не вправе применять положения частей (9<sup>2</sup>), если надзорный орган:

- а) возбудил административное производство с целью проведения контроля;
- б) возбудил административное производство на основании петиции потребителя.».

3. В статье 24:

часть (3) дополнить словами «, а также в соответствии с утвержденным кредитором регламентом о механизмах разрешения поданных потребителями жалоб. Указанный регламент должен содержать положения, касающиеся лиц или подразделений, ответственных за рассмотрение жалоб, порядка и сроков, предусмотренных для рассмотрения жалоб, и информирования потребителя о принятом решении.»;

дополнить статью частью (5) следующего содержания:

«(5) Кредиторы публикуют на своих официальных веб-страницах регламент о механизмах разрешения поданных потребителями жалоб, а также обеспечивают наличие инструмента, предназначенного для решения уравнений по расчету общей стоимости кредита. При использовании этого инструмента для продуктов кредитования, по которым установлены определенные графики

выплат, кредитор обеспечивает расчет по периодам (ежедневно/ежемесячно/ежеквартально) в зависимости от частоты связанных с кредитом выплат, которые должен осуществить клиент (выплата кредита/финансового лизинга, процентных ставок/лизинговых ставок, комиссионных, сборов и т. д.).».

4. Статью 26 изложить в следующей редакции:

**«Статья 26. Орган надзора за соблюдением законодательства в области кредитных договоров с потребителями**

(1) Органом надзора за соблюдением законодательства в области кредитных договоров с потребителями является Национальная комиссия по финансовому рынку.

(2) До размещения/представления предназначенного потребителям продукта или в срок до 30 дней со дня размещения/представления продукта кредитор должен уведомить об этом Национальную комиссию по финансовому рынку и представить типовой кредитный договор с потребителями (рамочный договор). Обязанность уведомления Национальной комиссии по финансовому рынку возлагается на кредитора в том числе в случае внесения изменений в характеристики предназначенного потребителям продукта и/или в случае внесения изменений в договорные положения (рамочный договор).

(3) Уведомление согласно части (2) не лишает Национальную комиссию по финансовому рынку права вмешательства в случае констатации несоблюдения законодательства в области защиты прав потребителей после заключения договора.

(4) Кредиторы представляют Национальной комиссии по финансовому рынку специальные отчеты по форме и с периодичностью, установленными ее нормативными актами.».

**Ст. V.** – В статье 11 Закона о заключении и исполнении договоров на расстоянии о потребительских финансовых услугах № 157/2014 (Официальный монитор Республики Молдова, 2014 г., № 249–255, ст. 572), с последующими изменениями, слова «Государственная инспекция по надзору за непищевыми продуктами и защите прав потребителей.» заменить словами «Национальная комиссия по финансовому рынку.».

**Ст. VI.** – В Закон о небанковских кредитных организациях № 1/2018 (Официальный монитор Республики Молдова, 2018 г., № 108–112, ст. 200), с последующими изменениями, внести следующие изменения:

1. В статье 5:

часть (4) изложить в следующей редакции:

«(4) Небанковская кредитная организация разрабатывает и утверждает по меньшей мере внутренние регламенты о предоставлении услуг и об основах управления деятельностью, которые публикует на своих официальных веб-страницах.»;

части (8)–(12) признать утратившими силу.

2. Часть (3) статьи 7 дополнить пунктом g<sup>1</sup>) следующего содержания:

«g<sup>1</sup>) Национальной комиссии по финансовому рынку;».

3. Пункты e), e<sup>1</sup>) и f) части (1) статьи 9 признать утратившими силу.

4. В пункте с) части (4) статьи 23 слова «, а также указанию реальной годовой процентной ставки в информации, представленной до заключения договора, и в самих договорах небанковского кредита» исключить.

5. В статье 24:

пункт с<sup>1</sup>) части (1) признать утратившим силу;

часть (3) признать утратившей силу.

**Ст. VII.** – В Закон о страховой и перестраховочной деятельности № 92/2022 (Официальный монитор Республики Молдова, 2022 г., № 129–133, ст. 229), с последующими изменениями, внести следующие изменения:

1. Статью 10 дополнить частью (15<sup>1</sup>) следующего содержания:

«(15<sup>1</sup>) Страховщик, обладающий лицензией на осуществление деятельности по категории «общее страхование» или по категории «страхование жизни», имеет право без наличия лицензии на перестрахование осуществлять пропорциональную перестраховочную деятельность и непропорциональную перестраховочную деятельность только в пределах видов/классов страхования, на которые он получил лицензию.».

2. В статье 30:

часть (12) дополнить текстом следующего содержания: «Акции, вновь выпущенные и зарегистрированные на счете страховщика или перестраховщика до их продажи в соответствии с настоящей статьей, являются находящимися в обороте акциями без права голоса, не дают владельцу права на получение дивидендов или доли в имуществе общества в случае его ликвидации и не могут являться вкладом в уставный капитал коммерческого общества. Акционеры страховщика или перестраховщика не пользуются преимущественным правом покупки в отношении вновь выпущенных акций в соответствии с настоящей статьей.»;

часть (15) после первого предложения дополнить предложением следующего содержания: «Запрос страхового или перестраховочного общества о продлении срока продажи вновь выпущенных обществом акций подается за 10 рабочих дней до истечения предыдущего срока, установленного для продажи вновь выпущенных акций.»;

части (25)–(32) признать утратившими силу;

в первом предложении части (33) слова «применения положений об управлении приостановленными акциями и/или» исключить, а второе предложение после слов «может предписать» дополнить словами «в соответствии с частью (15)».

3. Статью 87 дополнить частью (6) следующего содержания:

«(6) Страховое общество представляет в Национальную комиссию по финансовому рынку условия страхования, типовые договоры и страховые полисы в 30-дневный срок со дня последнего внесения в них изменений.».

4. В статье 89:

в части (2) слова «орган надзора» заменить словами «Национальная комиссия по финансовому рынку»;

дополнить статью частями (3) и (4) следующего содержания:

«(3) Национальная комиссия по финансовому рынку является органом публичной власти, координирующим на национальном уровне контроль за соблюдением законодательства о защите прав потребителей в области страхования, имея следующие основные полномочия:

a) разрабатывает и утверждает методологии, инструкции, руководства, методические рекомендации для применения нормативной базы по защите прав потребителей на страховом рынке, на которые выдает заключение орган надзора;

b) внедряет и продвигает стратегии, планы действий и рекомендации в области защиты прав потребителей на страховом рынке;

c) собирает и анализирует данные о страховых услугах и их влиянии на потребителей;

d) осуществляет контроль за соблюдением положений законодательства в области защиты прав потребителей, включая контроль за соблюдением условий страхования, разработанных страховыми или перестраховочными обществами и представленными на рынке при распространении страховых продуктов;

e) осуществляет надзор за соответствием порядка управления причиненным ущербом, согласно установленным нормативными актами и условиями страхования требованиям;

f) принимает решения по петициям, в том числе с использованием альтернативных методов разрешения споров, без ущерба для права страхователей, застрахованных лиц и пострадавших третьих лиц на обращение в компетентные судебные инстанции;

g) констатирует правонарушения, рассматривает дела о правонарушениях и применяет санкции в соответствии с положениями Кодекса о правонарушениях;

h) выносит предписания, обязательные для выполнения профессиональными участниками страхового рынка или национальным бюро;

i) проводит проверки деятельности профессиональных участников страхового рынка или национального бюро в отношении порядка решения затрагиваемых в петициях вопросов;

j) сообщает органу надзора в случае применения санкций;

k) регулярно представляет заинтересованным органам власти отчеты и сводки о своей деятельности в области защиты прав потребителей и о результатах надзора за рынком;

l) выполняет другие задачи, предусмотренные нормативно-правовой базой.

(4) Деятельность Национальной комиссии по финансовому рынку по разбирательству петиций и принятию по ним решений нацелена на соблюдение законодательства в области страхования, а также договорных условий профессиональным участником страхового рынка в соответствии со своими полномочиями.».

5. В статье 90:

в части (2) слова «орган надзора.» заменить словами «Национальную комиссию по финансовому рынку.»;

в части (3) слова «Орган надзора» заменить словами «Национальная комиссия по финансовому рынку».

6. В части (2) статьи 92 слова «Орган надзора» заменить словами «Орган надзора и Национальная комиссия по финансовому рынку».

7. В части (5) статьи 113 слова «, защиты прав потребителей» исключить.

8. Часть (2) статьи 123 признать утратившей силу.

**Ст. VIII.** – В Закон об обязательном страховании автогражданской ответственности за ущерб, причиненный транспортными средствами, № 106/2022 (Официальный монитор Республики Молдова, 2022 г., № 129–133, ст. 239), с последующими изменениями, внести следующие изменения:

1. Статью 1 дополнить частями (6)–(8) следующего содержания:

«(6) Национальный банк Молдовы осуществляет полномочия по регулированию, надзору и контролю в пределах положений настоящего закона в отношении:

- a) выдачи, переоформления, приостановления и отзыва лицензии на осуществление деятельности по внутреннему обязательному страхованию АГО или внутреннему и/или внешнему обязательному страхованию АГО;
- b) страховых премий по обязательному страхованию АГО;
- c) Государственной автоматизированной информационной системы в области обязательного страхования АГО;
- d) Национального бюро страховщиков транспортных средств.

(7) Национальная комиссия по финансовому рынку осуществляет полномочия по регулированию, надзору и контролю в пределах положений настоящего закона в отношении:

- a) договора обязательного страхования АГО, покрываемых рисков и исключительных положений договора;
- b) мирной констатации транспортного происшествия;
- c) категорий потерпевших лиц, их прав и обязанностей;
- d) осуществления прав и обязанностей страховщика АГО;
- e) процедуры уведомления о наступлении страхового случая и констатации ущерба;

- f) определения и выплаты страховых возмещений и компенсаций;
- g) прямое урегулирование между страховщиками АГО;
- h) автоматизированных информационных систем оценки области автотранспорта.

(8) Национальный банк Молдовы обеспечивает внедрение, функционирование, развитие и администрирование Государственной автоматизированной информационной системы в области обязательного страхования АГО.».

2. В статье 3:

понятие «орган надзора» исключить;

в понятии «мирная констатация транспортного происшествия» слова «органом надзора» заменить словами «Национальной комиссией по финансовому рынку»;

в понятии «незначительный материальный ущерб» слова «органов надзора» заменить словами «Национальной комиссии по финансовому рынку»;

в понятии «ориентировочная премия» слова «органом надзора» заменить словами «Национальным банком Молдовы».

3. В статье 6:

в части (1):

в пункте b) слова «органом надзора» в обоих случаях заменить словами «Национальным банком Молдовы»;

в пункте d) слова «органа надзора.» заменить словами «Национальной комиссии по финансовому рынку.»;

в пункте b) части (2) слова «органа надзора» заменить словами «Национального банка Молдовы».

4. В части (6) статьи 7 слова «органу надзора» заменить словами «Национальному банку Молдовы».

5. В статье 8:

в части (1) слова «органа надзора.» заменить словами «Национальной комиссии по финансовому рынку.»;

в части (9) слова «органом надзора.» заменить словами «Национальным банком Молдовы.»;

в части (11) слова «органа надзора.» заменить словами «Национальной комиссии по финансовому рынку.»;

в части (14) слова «органа надзора.» заменить словами «Национального банка Молдовы.».

6. В статье 12 слова «орган надзора» и «Орган надзора» в любом падеже заменить словами «Национальный банк Молдовы» в соответствующем падеже.

7. В пункте с) части (1) статьи 13 слова «органа надзора;» заменить словами «Национальной комиссии по финансовому рынку;».

8. В статьях 21 и 22 слова «орган надзора» в любом падеже заменить словами «Национальная комиссия по финансовому рынку» в соответствующем падеже.

9. В статьях 25 и 31 слова «органа надзора» заменить словами «Национальной комиссии по финансовому рынку».

10. В статьях 32, 33 и 34 слова «орган надзора» и «Орган надзора» в любом падеже заменить словами «Национальный банк Молдовы» в соответствующем падеже.

11. В статье 35:

в части (3) слова «Орган надзора» заменить словами «Национальный банк Молдовы», а после слов «НБСАС» дополнить часть словами «и Национальную комиссию по финансовому рынку»;

в части (7) слова «органом надзора» заменить словами «Национальным банком Молдовы».

12. В статьях 37, 38, 39, 40 и 42 слова «орган надзора» в любом падеже заменить словами «Национальный банк Молдовы» в соответствующем падеже.

13. Часть (5) статьи 43 изложить в следующей редакции:

«(5) Субъекты, указанные в частях (2)–(4), осуществляют функцию контроля, а Национальная комиссия по финансовому рынку – полномочия, предусмотренные настоящим законом, с использованием Государственной автоматизированной информационной системы в области обязательного страхования АГО на основании соглашений об обмене информацией с Национальным банком Молдовы.».

14. В статье 44:

в части (4) слова «органом надзора» заменить словами «Национальной комиссией по финансовому рынку»;

в части (6) слова «органа надзора» заменить в обоих случаях словами «Национальной комиссии по финансовому рынку».

15. Статью 45 изложить в следующей редакции:

**«Статья 45. Заключительные положения**

(1) Настоящий закон вступает в силу с 1 апреля 2023 года.

(2) Правительству совместно с органом надзора до дня вступления в силу настоящего закона представить Парламенту предложения по приведению действующего законодательства в соответствии с настоящим законом.

(3) Национальному банку Молдовы и Национальной комиссии по финансовому рынку в шестимесячный срок со дня вступления в силу настоящего закона разработать и принять свои нормативные акты, необходимые для реализации настоящего закона.

(4) Со дня вступления в силу настоящего закона признать утратившим силу Закон об обязательном страховании гражданской ответственности за ущерб, причиненный автотранспортными средствами, № 414/2006.».

**Ст. IX.** – (1) В отступление от положений части (22) статьи 30 Закона о страховой и перестраховочной деятельности № 92/2022 акции в уставном капитале страховых или перестраховочных обществ, вновь выпущенные в соответствии со статьей 29 Закона о страховании № 407/2006, и не проданные на день вступления в силу настоящего закона, выставляются на продажу по

решению исполнительного органа страхового или перестраховочного общества в 10-дневный срок со дня определения цены в соответствии с частью (4) настоящей статьи.

(2) Срок продажи указанных в части (1) акций не должен превышать трех месяцев со дня их выставления на продажу.

(3) Надзорный орган может распорядиться о продлении срока, указанного в части (2) настоящей статьи, применив соответственно положения части (15) или части (33) статьи 30 Закона о страховой и перестраховочной деятельности № 92/2022.

(4) Цена выставляемых на продажу акций, указанных в части (1), представляет собой стоимость акций, полученную в результате экспертной оценки, проведенной в соответствии с международными стандартами оценки независимым оценщиком, зарегистрированным в реестре авторизованных лиц, который ведет Национальная комиссия по финансовому рынку. Определение данной цены должно быть осуществлено в трехмесячный срок со дня вступления в силу настоящего закона.

(5) Цена акций, определенная в соответствии с частью (4) настоящей статьи, может быть изменена в соответствии с частью (17) или по обстоятельствам с частью (33) статьи 30 Закона о страховой или перестраховочной деятельности № 92/2022.

(6) Если в течение срока, установленного в части (2) настоящей статьи, или в течение срока, продленного согласно части (3) настоящей статьи, акции, предусмотренные частью (1) настоящей статьи, не были проданы или была продана часть из них, применяются соответственно положения частей (22)–(24) статьи 30 Закона о страховой и перестраховочной деятельности № 92/2022.

**Ст. X.** – (1) Настоящий закон вступает в силу со дня опубликования в Официальном Мониторе Республики Молдова за исключением положений пункта 4 статьи I в части, касающейся пунктов d) и e) части (2<sup>1</sup>) статьи 4, а также пункта 6 в части, касающейся подпунктов восьмого и девятого пункта h) части (1) статьи 6, которые вступают в силу с 1 января 2024 года.

(2) Положения пунктов 2 и 8 статьи VII, статьи IX, а также части (3) настоящей статьи применяются со дня вступления в силу настоящего закона в том числе в отношении вновь выпущенных акций на основании статьи 29

Закона о страховании № 407/2006, которые не были проданы на день вступления в силу настоящего закона.

(3) Управление приостановленными и/или вновь выпущенными акциями в уставном капитале страховых или перестраховочных обществ, которое было принято надзорным органом или делегировано инвестиционному обществу в соответствии с положениями статьи 29 части (6<sup>18</sup>) Закона о страховании № 407/2006 или части (25) статьи 30 Закона о страховой или перестраховочной деятельности № 92/2022 и которое не было прекращено до дня вступления в силу настоящего закона, автоматически прекращается по праву со дня вступления в силу настоящего закона.

(4) Настоящий закон не влияет на непрерывность срока полномочий членов совета страхового или перестраховочного общества и членов комитета по аудиту, назначенных до дня вступления в силу настоящего закона в соответствии с положениями частей (6<sup>18</sup>) и (6<sup>23</sup>) статьи 29 Закона о страховании № 407/2006, включая срок полномочий лиц, которые после вступления в силу настоящего закона имеют статус работников Национальной комиссии по финансовому рынку или Национального банка Молдовы.

(5) Правительству в шестимесячный срок со дня вступления в силу настоящего закона разработать и представить в Парламент предложения по приведению действующего законодательства в соответствие с ним.

(6) Национальной комиссии по финансовому рынку и Национальному банку Молдовы в шестимесячный срок со дня вступления в силу настоящего закона привести свои нормативные акты в соответствии с ним.

(7) Административные производства в области защиты прав потребителей, возбужденные по собственной инициативе или на основании заявления в отношении соответствующих субъектов, предусмотренных частью (2<sup>1</sup>) статьи 4 Закона о Национальной комиссии по финансовому рынку № 192/1998, и не завершенные Государственной инспекцией по надзору за непищевыми продуктами и защите прав потребителей или Национальным банком Молдовы, возобновляются в течение 10 рабочих дней в соответствии с частью (1) настоящей статьи Национальной комиссией по финансовому рынку с продлением по праву срока завершения административного производства на 15 дней со дня возобновления.

(8) В судебных процессах по вопросам защиты прав потребителей с участием Национального банка Молдовы или Государственной инспекции по надзору за непищевыми продуктами и защите прав потребителей, связанных с

субъектами, предусмотренными частью (2<sup>1</sup>) статьи 4 Закона о Национальной комиссии по финансовому рынку № 192/1998, продолжающихся на день вступления в силу настоящего закона в соответствии с частью (1) настоящей статьи, Национальной комиссии по финансовому рынку принять на себя процессуальный статус указанных органов.

(9) Государственной инспекции по надзору за непищевыми продуктами и защите прав потребителей и Национальному банку Молдовы передать, а Национальной комиссии по финансовому рынку принять в 30-дневный срок со дня вступления в силу настоящего закона в соответствии с частью (1) административные дела по производствам, предусмотренным частями (7) и (8).

(10) Национальному банку Молдовы и Государственной инспекции по надзору за непищевыми продуктами и защите прав потребителей по запросу Национальной комиссии по финансовому рынку обеспечить необходимую помощь для осуществления незавершенных административных и судебных производств, предусмотренных частями (7) и (8).

**ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПАРЛАМЕНТА**

**SINTEZA**  
 rezultatelor examinării amendamentelor, propunerilor și obiecțiilor  
 la proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative  
 (nr.134 din 11.05.2023), II lectură

| <i>Textul părții constitutive a legislației în vigoare care se propune a fi modificat, completat sau abrogat</i> | <i>Textul părții constitutive a proiectului de lege la care se propun, amendamente, propuneri, obiecții</i> | <i>Autorul și conținutul amendamentului, propunerii, obiecției</i>  | <i>Rezultatele examinării de către Comisie</i>   |
|--|---|---|--|
| 1  | 2   | 3   | 4  |
| L E G E<br>pentru modificarea unor acte normative  |   | <p><u>Guvernul Republicii Moldova</u></p> <p>Cu referire la denumirea actului normativ, menționăm că potrivit prevederilor art. 42 alin. (2) și (4) din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative, denumirea actului normativ trebuie să fie laconică și să exprime cu claritate obiectul reglementării. Dacă noul act normativ modifică mai mult de două acte normative ori părți ale acestora, denumirea acestuia trebuie să conțină o formulă generală referitoare la modificarea unor acte normative. După caz, denumirea poate conține o paranteză în care se indică laconic obiectul reglementării proiectului. Prin urmare, în denumire la proiectului de lege se va indica succint obiectul reglementării.</p> <p>Pe parcursul textului proiectului, se va ține cont că „sintagma” reprezintă o unitate sintactică stabilă, formată din mai multe cuvinte între care există un raport de subordonare, constituind o parte a unei propoziții sau a unei fraze. La schimbarea unor cuvinte din conținutul textului unui act normativ, pentru exprimarea corectă, se</p> | <p><u>Se susține.</u><br/>         Denumirea proiectului de lege a fost completată cu paranteza: „(competența CNPF în domeniul protecției consumatorilor de servicii financiare)”.</p> <p><u>Se susține.</u></p> |

|  |  |  |                                  |
|--|--|--|----------------------------------|
| <p><i>Legea nr.192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare</i><br/> <b>Art.1.</b> – (1) Comisia Națională a Pieței Financiare, denumită în continuare Comisia Națională, este o autoritate publică autonomă, responsabilă față de Parlament, care reglementează și autorizează activitatea participanților la piața financiară nebancaară, precum și supraveghează respectarea legislației de către ei. În acest scop, Comisia Națională este învestită cu putere de decizie, de dispensă, de interdicție, de intervenție, de control și de sancționare disciplinară și administrativă, în limitele stabilite de legislație.</p>  |  | <p>menționează despre substituirea „cuvintelor” respective, iar la schimbarea unor cifre, semne și cuvinte din conținutul textului unui act normativ, pentru exprimarea corectă, se menționează despre substituirea „textului” respectiv.</p>  |                                  |
| <p><i>Legea nr.192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare</i><br/> <b>Art.1.</b> – (1) Comisia Națională a Pieței Financiare, denumită în continuare Comisia Națională, este o autoritate publică autonomă, responsabilă față de Parlament, care, în exercitarea atribuțiilor sale, este învestită cu putere de decizie, de dispensă, de interdicție, de intervenție, de control și de sancționare, în limitele stabilite de legislație.”<br/> <i>Argumentare:</i> Având în vedere extinderea autorității CNPF asupra subiecților reglementării și supravegherii în domeniul protecției drepturilor consumatorilor (art.4 alin. (2<sup>1</sup>)) și anume asupra băncilor, prestatorilor de servicii de plată, caselor de schimb valutar și emitenților de monedă electronică, și fiind cont de sugestiile parvenite de la BNM propun revizuirea și a art. 3 din Legea nr. 192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare (în continuare Legea nr. 192/1998) care prevede că piața</p> |  | <p><b><u>Radu MARIAN, deputat în Parlament</u></b><br/> La Art. I. - Legea nr.192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.117-126 BIS), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:<br/> 1. La articolul 1, alin. (1) va avea următorul cuprins:<br/> „(1) Comisia Națională a Pieței Financiare, denumită în continuare Comisia Națională, este o autoritate publică autonomă, responsabilă față de Parlament, care, în exercitarea atribuțiilor sale, este învestită cu putere de decizie, de dispensă, de interdicție, de intervenție, de control și de sancționare, în limitele stabilite de legislație.”</p> | <p><b><u>Se sustine.</u></b></p> |

financiară nebancară cuprinde entitățile din domeniul de supraveghere al CNPF.”, în scopul uniformizării terminologiei utilizate pe parcursul legii, în contextul extinderii competenței CNPF, s-a relevat oportunitatea revizuirii legii în vederea identificării normelor care operează cu termenul „nebanca” pentru a exclude disonanța cu noile competențe ale autorității.

2. La articolul 2 alineatul (2), cuvintele „funcționarea pieței financiare nebancară și privind” se exclud.

*Argumentare:* În condițiile transferului de competență pe domeniul creditare nebancară și asigurări către BNM, se relevă că exercițiul de raportare pe piața financiară nebancară va fi diseminat între cele 2 autorități, în condițiile competențelor legale deținute. Totodată, în sensul inițiativei de extindere a competențelor CNPF pe domeniul protecției drepturilor consumatorului, textul „funcționarea pieței financiare nebancară” nu este propriu direcțiilor de activitate ale autorității, fiind mult mai larg decât mandatul CNPF.

3. Articolul 3 va avea următorul cuprins:

„Art. 3 – Comisia Națională are drept obiective de bază asigurarea stabilității, transparenței, siguranței și eficienței pe piața de capital și în raport cu fondurile de pensii facultative și cu organismele de plasament colectiv, prevenirea riscurilor sistemice și a manipulării pe piața de capital, precum și protejarea drepturilor consumatorilor de

*Legea nr.192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare*

**Art.2. –** (2) Comisia Națională prezintă anual Parlamentului, până la data de 1 iunie, un raport care se examinează în ședință plenară a Parlamentului și care include informația privind funcționarea pieței financiare nebancară și privind activitatea sa în anul precedent, inclusiv executarea bugetului, raportul fiind publicat pe pagina web oficială a Comisiei Naționale. Câte o copie a raportului se remite Președintelui Republicii Moldova și Guvernului pentru informare.

**Art.3. –** Comisia Națională are drept obiective de bază asigurarea stabilității, transparenței, siguranței și eficienței sectorului financiar nebancară,

|  |  |  |  |
|--|--|--|--|
| <p>prevenirea riscurilor sistemice și manipulării pe piața financiară nebancară, protejarea drepturilor participanților la piața financiară nebancară. În sensul prezentei legi, piața financiară nebancară cuprinde entitățile din domeniul de supraveghere al Comisiei Naționale.</p>                                |  | <p>servicii financiare, în limitele stabilite de legislație.”<br/> <i>Argumentare:</i> Având în vedere extinderea autorității CNPF asupra subiecților reglementării și supravegherii în domeniul protecției drepturilor consumatorilor (art.4 alin. (2<sup>1</sup>)) și anume asupra băncilor, prestatorilor de servicii de plată, caselor de schimb valutar și emitenților de monedă electronică, propun examinarea oportunității revizuirii și a art. 3 din Legea nr. 192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare (în continuare Legea nr. 192/1998) care prevede că piața financiară nebancară cuprinde entitățile din domeniul de supraveghere al CNPF.”</p>  |  |
| <p><i>Legea nr.192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare</i><br/> Art.4. – (1) Autoritatea Comisiei Naționale se extinde asupra participanților la piața financiară nebancară, care cuprind emitenții de valori mobiliare, participanții profesioniști la piața financiară nebancară și investitorii.</p> | <p>Art. 1. - Legea nr.192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.117-126 BIS), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:<br/> 1. Articolul 4:<br/> la alineatul (1) după textul „participanții profesioniști la piața financiară nebancară” se completează cu textul „, subiecții reglementării și supravegherii în domeniul protecției drepturilor consumatorilor”;</p> | <p><u><i>Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului</i></u><br/> 1) Art. I, modificarea Legii nr. 192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare.<br/> 1. Art. 4:<br/> a) alin. (1), după cum rezultă din propunerea înaintată, autoritatea CNPF se va extinde și asupra „subiecților reglementării și supravegherii în domeniul protecției drepturilor consumatorilor”. Analizată în raport cu încadrarea acestei propuneri în materia reglementată la alin. (1), considerăm, că textul propus în completare trebuie să fie plasat în finalul acestui alineat, prin introducerea cuvintelor „precum și asupra”. În varianta înaintată de autori, ar reieși, că „subiecții reglementării și supravegherii în domeniul protecției drepturilor</p> | <p><u><i>Se susține.</i></u><br/> La articolul 4:<br/> alineatul (1) se completează cu textul „, precum și asupra subiecților raporturilor ce țin de reglementarea, supravegherea și controlul în domeniul protecției drepturilor consumatorilor”;</p> |

|  |  |   |   |
|--|--|---|---|
|  |  | <p>consumatorilor” se vor include în categoria de „participanți la piața financiară nebancaară” prevăzută la alin. (1). După cum se deduce din conținutul alin. (2)<sup>1</sup>) propus în completare, intenția autorilor inițiativei legislative este de a reglementa și supraveghea o altă categorie de subiecți, care va include și subiecții prevăzuți la alin. (2) al acestui articol.</p> <p>Totodată, pentru un spor de precizie normativă, sugerăm substituirea textului „subiecții reglementării și supravegheii în domeniul protecției drepturilor consumatorilor” cu textul „subiecții raporturilor ce țin de reglementarea și supravegheea în domeniul protecției drepturilor consumatorilor”. Obiecția este valabilă pentru tot cuprinsul proiectului de lege;</p> | <p><u>Se susține.</u><br/>Pe tot cuprinsul proiectului, textul „subiecții reglementării și supravegheii în domeniul protecției drepturilor consumatorilor” a fost substituit cu textul „subiecții raporturilor ce țin de reglementarea, supravegheea și controlul în domeniul protecției drepturilor consumatorilor”.</p> |
| <p><i>Legea nr.192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare (în vigoare 01.07.2023)</i><br/>Art.4.- (2) Participanți profesioniști la piața financiară nebancaară, denumiți în continuare participanți profesioniști, sunt persoanele licențiate sau autorizate să desfășoare activități pe piața de capital și fondurile de pensii facultative și administratorii acestora.</p> |  | <p><u>Radu MARIAN, deputat în Parlament</u><br/>La Art. I. - Legea nr.192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.117–126 BIS), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:<br/>4. La articolul 4 alineatul 2 textul “nestatale de pensii” se substituie cu textul “de pensii facultative și administratorii acestora”<br/><i>Argumentare:</i> Prin Legea nr. 96/2023 au fost operate modificări la alineatul respectiv în sensul ajustării terminologiei conexe</p>   | <p><u>Se susține.</u></p>   |

|  |   |   |  |
|--|---|---|--|
| <p><i>Legea nr.192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare</i><br/>(2) Participanți profesioniști la piața financiară nebancaară, denumiți în continuare participanți profesioniști, sunt persoanele licențiate sau autorizate să desfășoare activități pe piața de capital și fondurile nestatale de pensii.</p> | <p>Art. I. - Legea nr.192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.117-126 BIS), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:<br/>se completează cu alineatul (2<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:<br/>„(2<sup>1</sup>) Subiecți ai reglementării și supravegherii în domeniul protecției drepturilor consumatorilor sunt:<br/>a) subiecții prevăzuți la alin. (2);<br/>b) participanții profesioniști la piața asigurărilor, în sensul Legii nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare;<br/>c) organizațiile de creditare nebancaară<br/>d) băncile, prestatorii de servicii de plată, casele de schimb valutar și emitenții de monedă electronică.”</p> | <p>fondurilor de pensii facultative, amendamente care prin efectul Legii nr. 178/2020 vor fi anulate. În vederea asigurării continuității intenției legiuitorului este necesară operarea modificărilor la nivel de terminologie asupra redacției în vigoare la 1 iulie 2023.</p>  |  |
| <p><i>Legea nr.192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare</i><br/>(2) Participanți profesioniști la piața financiară nebancaară, denumiți în continuare participanți profesioniști, sunt persoanele licențiate sau autorizate să desfășoare activități pe piața de capital și fondurile nestatale de pensii.</p> | <p>Art. I. - Legea nr.192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.117-126 BIS), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:<br/>se completează cu alineatul (2<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:<br/>„(2<sup>1</sup>) Subiecți ai reglementării și supravegherii în domeniul protecției drepturilor consumatorilor sunt:<br/>a) subiecții prevăzuți la alin. (2);<br/>b) participanții profesioniști la piața asigurărilor, în sensul Legii nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare;<br/>c) organizațiile de creditare nebancaară<br/>d) băncile, prestatorii de servicii de plată, casele de schimb valutar și emitenții de monedă electronică.”</p> | <p><u><i>Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului</i></u><br/>1) Art. I, modificarea Legii nr. 192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare.<br/>1. Art. 4:<br/>b) alin. (2<sup>1</sup>), cu referire la stabilirea categoriilor de subiecți care se vor atribui „subiecților reglementării și supravegherii în domeniul protecției drepturilor consumatorilor”, propunem a fi reexaminată pozițiile cuprinse la lit. a), b), c) din considerentul, că potrivit alin. (2) al acestui articol, aceste categorii de subiecți se atribuie calificativului de „participanți profesioniști la piața financiară nebancaară”, iar la lit. a) din alin. (2<sup>1</sup>) este indicat deja, că subiecții prevăzuți la alin. (2) vor fi considerați „subiecți ai reglementării și supravegherii în domeniul protecției drepturilor consumatorilor”.</p> | <p><u><i>Se sustine partial.</i></u><br/>Având în vedere și propunerea BNM la acest aspect, art. 4 alin. (2<sup>1</sup>) se va expune în următoarea redacție:<br/>„(2<sup>1</sup>) Subiecți ai raporturilor ce țin de reglementarea, supravegherea și controlul în domeniul protecției drepturilor consumatorilor sunt:<br/>a) participanții profesioniști;<br/>b) participanții profesioniști pe piața asigurărilor, în sensul Legii nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare;<br/>c) organizațiile de creditare nebancaară;<br/>d) băncile;</p> |

|  |  |   |   |
|--|--|---|---|
| <p><i>Legea nr.192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare</i><br/> (3) Atribuțiile Comisiei Naționale privind reglementarea, autorizarea și supravegherea participanților profesioniști nu se suprapun cu atribuțiile Băncii Naționale a Moldovei.</p> | <p>la alineatul (3) cuvântul „profioniști” se substituie cu textul „prevăzuți la alin. (2<sup>1</sup>)”;</p> | <p><u><i>Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului</i></u><br/> Totodată, în ceea ce privește includerea „băncilor, prestatorilor de servicii de plată, casele de schimb valutar și emitenții de monedă electronică” în categoria „subiecților reglementării și supravegherii în domeniul protecției drepturilor consumatorilor”, menționăm, că în corespundere cu art. 5 alin. (1) lit. d), l) și m) din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, atribuțiile ce țin de reglementarea și supravegherea băncilor, reglementarea valutară și activitatea de prestare a serviciilor de plată și activitate de emitere a monedei electronice intră în competența Băncii Naționale a Moldovei, pentru care motiv, apreciem necesar expunerea poziției acestei autorități asupra propunerii respective.<br/> Reiterăm obiecția și pentru art. 6 alin. (1) lit. h) liniutele a opta, a noua și a zecea.<br/> c) alin. (3), în partea ce ține de substituirea cuvântului „profioniști” cu cuvintele „prevăzuți la alin. (2<sup>1</sup>)”, în varianta modificată alin. (3) ar prevedea, că „Atribuțiile Comisiei Naționale privind reglementarea, autorizarea și supravegherea participanților prevăzuți la alin. (2<sup>1</sup>) nu se</p> | <p>e) prestatorii de servicii de plată specificați la art. 5 alin. (1) lit. b) și c) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, unitățile de schimb valutar (altele decât băncile).</p> <p><u><i>Se susține.</i></u><br/> BNM s-a expus asupra proiectului în cadrul procesului de avizare (aviz nr. (nr.31-002/48/1726 din 23.05.2023), precum și în cadrul ședințelor interinstituționale.</p> <p><u><i>Se susține.</i></u><br/> la alineatul (3), textul „privind reglementarea, autorizarea și supravegherea participanților profesioniști” se substituie cu textul „privind reglementarea, supravegherea și controlul</p> |
|--|--|---|---|

|   |  |  |  |
|---|--|--|--|
| <p><i>Legea nr.192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare</i></p> <p><b>Art.4.</b> – (2) Participanții profesioniști la piața financiară nebankară, denumiți în continuare <i>participanți profesioniști</i>, sînt persoanele licențiate sau autorizate pe piața de capital, participanții profesioniști la piața asigurărilor, fondurile nestatale de pensii, asociațiile de economii și împrumut, organizațiile de creditare nebankară și birourile istoriilor de credit.</p> <p>(3) Atribuțiile Comisiei Naționale privind reglementarea, autorizarea și supravegherea participanților profesioniști nu se suprapun cu atribuțiile Băncii Naționale a Moldovei.</p>  | <p>Art. I. - Legea nr.192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.117-126 BIS), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>1. Articolul 4: se completează cu alineatul (2<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:</p> <p>„(2<sup>1</sup>) Subiecții ai reglementării și supravegherii în domeniul protecției drepturilor consumatorilor sunt:</p> <p>a) subiecții prevăzuți la alin. (2);</p> <p>b) participanții profesioniști la piața asigurărilor, în sensul Legii nr. 92/2022 privind</p> | <p>suprapun cu atribuțiile Băncii Naționale a Moldovei”. Formularea „participanților prevăzuți la alin. (2<sup>1</sup>)” ridică incertitudini în ceea ce privește determinarea „participanților prevăzuți la alin (2<sup>1</sup>)”, fiindcă alin. (2<sup>1</sup>) determină „subiecții reglementării și supravegherii ....., iar „participanții profesioniști” sunt reglementați la lit. a), b) și c) din alin. (2<sup>1</sup>). Se va revede norma propusă la acest alineat în corelare cu alin. (2<sup>1</sup>) al acestui articol, precum și cu propunerea cuprinsă la art. 8 lit. i), unde sintagma „participanții profesioniști” se propune a fi substituită cu sintagma „subiecților prevăzuți la art. 4 alin. (2<sup>1</sup>)”.</p> | <p>subiecților prevăzuți la alin. (2<sup>1</sup>)”;</p>  |
| <p><i>Banca Națională a Moldovei</i></p> <p><i>(nr.31-002/48/1726 din 23.05.2023)</i></p> <p>La art. I din proiectul de lege, menționăm următoarele:</p> <p>Având în vedere extinderea autorității CNPF asupra subiecților reglementării și supravegherii în domeniul protecției drepturilor consumatorilor (art.4 alin. (2<sup>1</sup>)) și anume asupra băncilor, prestatorilor de servicii de plată, caselor de schimb valutar și emitenților de monedă electronică, propunem examinarea oportunității revizuirii și a art. 3 din Legea nr. 192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare (în continuare Legea nr. 192/1998) care prevede că piața financiară nebankară cuprinde entitățile din domeniul de supraveghere al CNPF.</p> | <p>Art. I - Legea nr.192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.117-126 BIS), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>1. Articolul 4: se completează cu alineatul (2<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:</p> <p>„(2<sup>1</sup>) Subiecții ai reglementării și supravegherii în domeniul protecției drepturilor consumatorilor sunt:</p> <p>a) subiecții prevăzuți la alin. (2);</p> <p>b) participanții profesioniști la piața asigurărilor, în sensul Legii nr. 92/2022 privind</p>  | <p>suprapun cu atribuțiile Băncii Naționale a Moldovei”. Formularea „participanților prevăzuți la alin. (2<sup>1</sup>)” ridică incertitudini în ceea ce privește determinarea „participanților prevăzuți la alin (2<sup>1</sup>)”, fiindcă alin. (2<sup>1</sup>) determină „subiecții reglementării și supravegherii ....., iar „participanții profesioniști” sunt reglementați la lit. a), b) și c) din alin. (2<sup>1</sup>). Se va revede norma propusă la acest alineat în corelare cu alin. (2<sup>1</sup>) al acestui articol, precum și cu propunerea cuprinsă la art. 8 lit. i), unde sintagma „participanții profesioniști” se propune a fi substituită cu sintagma „subiecților prevăzuți la art. 4 alin. (2<sup>1</sup>)”.</p> | <p><b><u>Se susține, în următoarea redacție:</u></b></p> <p>„Art. 3 – Comisia Națională are drept obiective de bază asigurarea stabilității, transparenței, siguranței și eficienței pe piața de capital și în raport cu fondurile de pensii facultative și organismele de plasament colectiv, prevenirea riscurilor sistemice și a manipulării pe piața de capital, precum și protejarea drepturilor consumatorilor de servicii financiare, în limitele stabilite de legislație.”</p> |

|   |  |   |
|---|--|---|
| <p>(4) Comisia Națională dispune de independență organizațională, funcțională, operațională și financiară în conformitate cu prezenta lege.</p> | <p>activitatea de asigurare sau de reasigurare;</p> <p>c) organizațiile de creditare nebancară</p> <p>d) băncile, prestatorii de servicii de plată, casele de schimb valutar și emitenții de monedă electronică.”</p>  | <p>La pct. 1, cu referire la introducerea alin. (2) la art. 4 din Legea nr.192/1998, propunem următoarele:</p> <p>La lit. b), înlocuirea sintagmei „participanții profesioniști la piața asigurărilor” cu textul „participanții profesioniști pe piața asigurărilor”, așa cum prevede noțiunea definită la art. 4 din Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare.</p> <p>La lit. d), propunem următoarea redacție: „băncile, prestatori de servicii de plată nebancari definiți conform art. 5 alin. (1) lit. b), c) și d) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, unitățile de schimb valutar (altele decât băncile)”. Menționăm că emitenții de monedă electronică se regăsesc la art. 5 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică.</p> |
| <p><u>Se susține.</u></p>   | <p><u>Se susține parțial.</u></p> <p>La art.4 alin (2’):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- lit.d) va avea următorul cuprins: „d) băncile;”</li> <li>- se va completa cu lit.e) cu următorul cuprins:</li> </ul> <p>„e) prestatorii de servicii de plată specificați la art. 5 alin. (1) lit. b) și c) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, unitățile de schimb valutar (altele decât băncile).”</p> <p>Cu privire la oportunitatea includerii lit.d) (furnizorilor de servicii poștale, care activează în conformitate cu Legea nr.36/2016) în prevederile lit.e) menționăm că oportunitatea și relevanța acestei propuneri se va examina în cadrul altor intervenții de modificare a legislației.</p> |   |

|  |  |  |                                  |
|--|--|--|----------------------------------|
| <p><i>Legea nr.192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare</i></p> <p>Art.4. – (2) Participanți profesioniști la piața financiară nebancară, denumiți în continuare participanți profesioniști, sînt persoanele licențiate sau autorizate pe piața de capital, participanții profesioniști la piața asigurărilor, fondurile de pensii facultative și administratorii acestora, asociațiile de economii și împrumut, organizațiile de creditare nebancară și birourile istoriilor de credit.</p> | <p>Art. I. - Legea nr.192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.117-126 BIS), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>1. Articolul 4: se completează cu alineatul (2<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:</p> <p>„(2<sup>1</sup>) Subiecți ai reglementării și supravegherii în domeniul protecției drepturilor consumatorilor sunt:</p> <p>a) subiecții prevăzuți la alin. (2);</p> <p>b) participanții profesioniști la piața asigurărilor, în sensul Legii nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare;</p> <p>c) organizațiile de creditare nebancară</p> <p>d) băncile, prestatorii de servicii de plată, casele de schimb valutar și emitenții de monedă electronică.”</p> | <p><u><b>Radu MARIAN, deputat în Parlament</b></u></p> <p>La Art. I. - Legea nr.192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.117-126 BIS), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>articolul 4 se completează cu alineatul (2<sup>2</sup>) cu următorul cuprins:</p> <p>(2<sup>2</sup>) Reglementarea, supravegherea și controlul în domeniul protecției drepturilor consumatorilor se aplică corespunzător participanților profesioniști pe piața asigurărilor – subiecți ai raporturilor juridice care derivă din contractul de asigurare obligatorie de răspundere civilă auto pentru pagube produse de accidente de vehicule.”</p> <p><i>Argumentare:</i> Întru evitarea interpretărilor în aplicare precum și asigurarea certitudinii juridice în materia competențelor pe care le deține BNM și CNPF pe piața de asigurări, în condițiile terminologiei diferențiate regăsite în legislație, propun completarea proiectului cu norma respectivă. Necesitatea unei norme de clarificare a fost discutată în mod reiterat în cadrul ședințelor interinstituționale.</p> | <p><u><b>Se susține.</b></u></p> |
| <p><i>Legea nr.192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare</i></p> <p>Art.4. - (3) Atribuțiile Comisiei Naționale privind reglementarea, autorizarea și supravegherea participanților profesioniști nu se suprapun cu atribuțiile Băncii Naționale a Moldovei.</p>  | <p>Art. I. - Legea nr.192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.117-126 BIS), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>1. Articolul 4:</p>  | <p><u><b>Banca Națională a Moldovei</b></u></p> <p><u><b>(nr.31-002/48/1726 din 23.05.2023)</b></u></p> <p>La alin.(3), întru claritatea textului propunem următoarea redacție:</p> <p>„la alineatul (3) textul „participanților profesioniști” se substituie cu textul „subiecții prevăzuți la alineatul (2<sup>1</sup>)”.</p>  | <p><u><b>Se susține.</b></u></p> |

|   |  |   |   |
|---|--|---|---|
| <p>(6) Prevederile Legii nr.160/2011 privind reglementarea prin autorizare a activității de întreprinzător nu se aplică pe piața financiară nebancaară.</p>   | <p>la alineatul (3) cuvântul „profesioniști” se substituie cu textul „prevăzuți la alin. (2<sup>1</sup>)”;</p> <p>alineatul (6) va avea următorul cuprins:</p> <p>„(6) În exercitarea de către Comisia Națională a atribuțiilor sale, stabilite de prezenta lege și de actele normative speciale, dispozițiile Legii nr. 235/2006 cu privire la principiile de bază de reglementare a activității de întreprinzător, ale Legii nr. 160/2011 privind reglementarea prin autorizare a activității de întreprinzător, ale Legii nr. 161/2011 privind implementarea ghișeului unic în desfășurarea activității de întreprinzător și ale Legii nr. 131/2012 privind controlul de stat asupra activității de întreprinzător nu se aplică.”</p> | <p>La același articol, la modificarea propusă pentru alin.(6), sugerăm revizuirea termenului de „acte normative speciale”, or Legea nr.100/2017 cu privire la actele normative, nu distinge la art. 6 o astfel de categorie de acte normative.</p>  | <p><u>Se susține.</u></p> <p>La art. 4 alin. (6) cuvintele „acte normative speciale” se substituie cu cuvintele „și alte acte normative”.</p> |
| <p>Art.4. – (2) Participanții profesioniști la piața financiară nebancaară, denumiți în continuare participanți profesioniști, sînt persoanele licențiate sau autorizate pe piața de capital, participanții profesioniști la piața asigurărilor, fondurile nestatale de pensii, asociațiile de economii și împrumut, organizațiile de creditare nebancaară și birourile istoriilor de credit.</p> <p>(3) Atribuțiile Comisiei Naționale privind reglementarea, autorizarea și supravegherea</p> | <p>Art. I. - Legea nr.192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.117-126 BIS), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>1. Articolul 4: se completează cu alineatul (2<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:</p> <p>„(2<sup>1</sup>) Subiecții ai reglementării și supravegherii în domeniul protecției drepturilor consumatorilor sunt:</p>  | <p><u>Guvernul Republicii Moldova</u></p> <p>La pct. 1:</p> <p>Cu referire la introducerea alin. (2<sup>1</sup>) la art. 4, se propune următoarele:</p> <p>1) la lit. b), cuvintele „participanții profesioniști la piața asigurărilor” se substituie cu cuvintele „participanții profesioniști pe piața asigurărilor”, astfel cum prevede noțiunea definită la art. 4 din Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare;</p> <p>2) lit. d) să se expună în următoarea redacție: „băncile, prestatori de servicii de plată nebancaari definiți conform art. 5 alin.</p> | <p><u>Se susține.</u></p> <p><u>Se susține parțial, în următoarea redacție:</u></p> <p>d) băncile;</p>  |

|  |   |  |  |
|--|---|--|--|
| <p>participanților profesioniști nu se suprapun cu atribuțiile Băncii Naționale a Moldovei.</p> <p>(6) Prevederile Legii nr. 160/2011 privind reglementarea prin autorizare a activității de întreprinzător nu se aplică pe piața financiară nebancaară.</p> | <p>a) subiecții prevăzuți la alin. (2);</p> <p>b) participanții profesioniști la piața asigurărilor, în sensul Legii nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare;</p> <p>c) organizațiile de creditare nebancaară</p> <p>d) băncile, prestatorii de servicii de plată, casele de schimb valutar și emitenții de monedă electronică.”</p> <p>la alineatul (3) cuvântul „profesioniști” se substituie cu textul „prevăzuți la alin. (2<sup>1</sup>)”;</p> <p>alineatul (6) va avea următorul cuprins:</p> <p>„(6) În exercitarea de către Comisia Națională a atribuțiilor sale, stabilite de prezenta lege și de actele normative speciale, dispozițiile Legii nr. 235/2006 cu privire la principiile de bază de reglementare a activității de întreprinzător, ale Legii nr. 160/2011 privind reglementarea prin autorizare a activității de întreprinzător, ale Legii nr. 161/2011 privind implementarea ghișeului unic în desfășurarea activității de întreprinzător și ale Legii nr. 131/2012 privind controlul de stat asupra activității de întreprinzător nu se aplică.”</p> | <p>(1) lit. b) și c) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, unitățile de schimb valutar (altele decât băncile)”. Ținem să menționăm că emitenții de monedă electronică se regăsesc la art. 5 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică.</p> <p>Cu referire la modificarea propusă la alin. (3), pentru asigurarea clarității textului, se propune expunerea acesteia în următoarea redacție: „la alineatul (3), cuvintele „participanților profesioniști” se substituie cu textul „subiecții prevăzuți la alineatul (2<sup>1</sup>)”.</p> <p>Cu referire la modificarea propusă pentru alin. (6), se consideră oportun revizuirea termenului „acte normative speciale”, or Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative, nu distinge o astfel de categorie de acte normative.</p> | <p>e) prestatorii de servicii de plată specificați la art. 5 alin. (1) lit. b) și c) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, unitățile de schimb valutar (altele decât băncile).</p> <p><b><u>Se sustine.</u></b></p> <p><b><u>Se sustine.</u></b></p> <p>La art. 4 alin. (6) cuvintele „acte normative speciale” se substituie cu cuvintele „și alte acte normative”.</p> |
|--|---|--|--|

|  |  |  |   |
|--|--|--|---|
| <p><i>Legea nr.192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare</i></p> <p>Art.5. – (2) Comisia Națională este în drept să acorde asistență și să efectueze, în conformitate cu legislația, schimb de informații privind piața financiară nebankară și participanții acesteia cu instituțiile de specialitate internaționale și autoritățile similare din alte state, inclusiv în contextul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, al depistării și investigării încălcărilor în domeniul respectiv.</p>  |  | <p><b><u>Radu MARIAN, deputat în Parlament</u></b></p> <p>Art. I. - Legea nr.192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.117-126 BIS), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>5. La articolul 5 alineatul (2), cuvântul „nebankară” se exclude.</p> <p><i>Argumentare:</i> În condițiile extinderii competenței CNPF pe domeniul protecției consumatorului, inclusiv în partea ce vizează băncile, prestatorii de servicii de plată și unitățile de schimb valutar, posibilitatea schimbului de informații nu poate fi limitată (conform prerogativelor legale) doar la participanții non-bancari.</p>  | <p><b><u>Se sustine.</u></b></p>  |
| <p><i>Legea nr.192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare</i></p> <p>Art.6. – (1) Comisia Națională se finanțează integral din:</p> <p>[Art.6 al.(1), lit.f) abrogată prin LP178 din 11.09.20, MO235-239/18.09.20 art.522; în vigoare 01.07.23]</p> <p>h) plăți regulatorii de funcționare achitate cu o periodicitate stabilită de Comisia Națională de către participanții profesioniști, și anume:</p> <p>- plățile organismelor de plasament colectiv, achitate de către administratorii acestora, în mărime de până la 0,1 la sută din valoarea medie anuală a activelor nete;</p> <p>- plățile fondurilor nestatale de pensii în mărime de până la 0,5 la sută din valoarea medie anuală a activelor nete.</p> | <p>Art. I. - Legea nr.192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.117-126 BIS), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>2. Articolul 6:</p> <p>alineatul (1):</p> <p>literete f) și h) vor avea următorul cuprins:</p> <p>„f) taxa în mărime de până la 50 la sută din veniturile aferente gestiunii Fondului de compensare a investitorilor;</p> <p>h) plăți, achitate cu periodicitatea stabilită de Comisia Națională, și anume:</p> <p>- plățile organismelor de plasament colectiv, achitate de către</p> | <p><b><u>Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u></b></p> <p>2. Art. 6:</p> <p>a) cu referire la expunerea lit. f) și h) într-o nouă redacție, dorim să accentuăm asupra faptului, că prin Legea nr. 178/2020 au fost abrogate lit. f), precum și liniuțele a doua, a treia, a cincea și a șasea de la lit. h), modificare care urmează să intre în vigoare la 1 iulie 2023. Privitor la modificarea actului normativ, conform art. 62 alin. (3) din Legea nr. 100/2017, „în cazul în care se abrogă integral textul unei părți, cărți, unui titlu, capitol, unei secțiuni, subsecțiuni, unui paragraf, punct, articol, alineat, subpunct, unei litere sau al diviziunii acesteia, numărul sau litera cu care este însemnat elementul respectiv nu se atribuie altor elemente structurale din șirul dat”. De aceea, având în</p> | <p><b><u>Se sustine.</u></b></p> <p>„Art. 6:<br/>la alineatul (1):<br/>se introduce litera e<sup>2</sup>) cu următorul cuprins:<br/>„e<sup>2</sup>) taxa în mărime de până la 50 la sută din veniturile aferente gestiunii Fondului de compensare a investitorilor;”<br/>litera h) va avea următorul cuprins: „h) [...]”.</p> |

|   |  |  |   |
|---|--|--|---|
| <p>[Art.6 al.(1), lit.h) modificată prin LP178 din 11.09.20, MO235-239/18.09.20 art.522; în vigoare 01.07.23]</p> | <p>administratorii acestora, în mărime de până la 0,1 la sută din valoarea medie anuală a activelor nete;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- plățile societăților de asigurare în mărime de până la 0,3 la sută din primele brute anuale subscrise;</li> <li>- plățile intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări în mărime de până la 0,1 la sută din valoarea comisiunelor primite;</li> <li>- plățile societăților de investiții în mărime de până la 0,1 la sută din valoarea medie anuală a venitului din prestarea serviciilor;</li> <li>- plățile fondurilor de pensii facultative, achitate de administratorii acestora, în mărime de până la 0,5 la sută din valoarea medie anuală a activelor nete;</li> <li>- plățile operatorilor de piață sau ale societăților de investiții care dețin licență de categoria C și exploatează sistemul multilateral de tranzacționare, societăților de registru, consultanților de investiții în mărime de până la 1 la sută din valoarea medie anuală a veniturilor înregistrate;</li> <li>- plățile organizațiilor de creditare nebancaară în mărime de până la 0,05 la sută din valoarea medie anuală a soldului creditelor nebancaare și leasingului financiar înregistrat, acordate persoanelor fizice;</li> </ul> | <p>vedere, că redacția actuală a lit. f) care urmează a fi abrogată începând cu 1 iulie 2023 are text diferit de cel propus prin proiectul de lege, precum și ținând cont de faptul, că data intrării în vigoare a legii adoptate drept rezultat al examinării acestui proiect de lege poate fi o dată ulterioară datei de intrare în vigoare a Legii nr. 178/2020, sugerăm înserarea propunerii cuprinse la lit. f) printr-o nouă literă.</p> <p>b) cât privește lit. h), liniuțele a doua, a treia și a șasea, prin Legea nr. 178/2020, aceste prevederi au fost abrogate, urmând a fi aplicate din 1 iulie 2023. Prin actualul proiect de lege, se propun noi redacții a acestor liniuțe, doar în partea ce ține de mărimea plăților. Pentru stabilitatea normelor juridice, se va reanaliza propunerea înaintată.</p> <p>Totodată, cu referire la textul propus de modificare al lit. f), relevăm, că potrivit art. 130 alin. (4) din Legea nr. 171/2012 privind piața de capital, „mijloacele Fondului pot fi utilizate doar pentru compensarea prejudiciilor investitorilor și pentru acoperirea cheltuielilor de activitate ale Fondului, conform prevederilor art.131 și 132”. De aceea, propunerea care ar determina că CNPF să fie finanțată integral din „50 la sută din veniturile aferente gestiunii Fondului de compensare a investițiilor”, urmează a fi revăzută în raport cu scopul constituirii Fondului, după cum este stipulat expres la articolul citat anterior;</p> | <p><b>Se comentează</b></p> <p>Potrivit art. 130 alin. (1) din Legea 171/2012, fondul de compensare a investitorilor se constituie și se gestionează de către CNPF și se utilizează în conformitate cu deciziile acesteia. Totodată, art. 132 alin. (7) din Legea 171/2012 prevede că cheltuielile legate de administrarea și funcționarea Fondului se acoperă din contul mijloacelor specificate la alin.(1) lit.b)–e), și anume: „b) veniturile din investiții; c) veniturile din penalitățile de înfrziere; d)</p> |
|---|--|--|---|

|   |  |   |  |
|---|--|---|--|
| <p><i>Legea nr.192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare</i></p> <p>Art.6. – (1) Comisia Națională se finanțează integral din:</p> <p>f) plata pentru aprobarea transferului de portofoliu al asiguratorului în mărime de până la 1 la sută din valoarea transferului;</p> <p>h) plăți regulatorii de funcționare achitate cu o periodicitate stabilită de Comisia Națională de către participanții profesioniști, și anume:</p> <p>- plățile organismelor de plasament colectiv, achitate de către administratorii acestora, în mărime de până la 0,1 la sută din valoarea medie anuală a activelor nete;</p> <p>- plățile societăților de asigurare în mărime de până la 2 la sută din primele brute anuale subscrise, stabilindu-se</p> | <p>- plățile băncilor în mărime de până la 0,05 la sută din valoarea medie anuală a soldului creditelor acordate persoanelor fizice;</p> <p>- plățile băncilor în mărime de până la 0,02 la sută din valoarea medie anuală a soldului depozitelor persoanelor fizice;</p> <p>- plățile caselor de schimb valutar, societăților de plată și/sau emitenților de monedă electronică în mărime de până la 0,1 la sută din valoarea medie anuală a venitului din prestarea serviciilor;”.</p> <p>Art. I. - Legea nr.192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.117-126 BIS), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>2. Articolul 6:</p> <p>alineatul (1): literele f) și h) vor avea următorul cuprins:</p> <p>- plățile societăților de investiții în mărime de până la 0,1 la sută din valoarea medie anuală a venitului din prestarea serviciilor;</p> <p>- plățile organizațiilor de creditare nebankară în mărime de până la 0,05 la sută din valoarea medie anuală a soldului creditelor nebankare și leasingului financiar înregistrat, acordate persoanelor fizice;</p> <p>- plățile băncilor în mărime de până la 0,05 la sută din valoarea medie anuală</p> | <p><b>Radu MARIAN, deputat în Parlament</b></p> <p>Art. I. - Legea nr.192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.117-126 BIS), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>6. La articolul 6 alin.(1) lit.h):</p> <p>-la liniuța a patra și a șasea, cuvântul „medie,, se exclude.</p> <p><i>Argumentare:</i> Potrivit Legii contabilității și raportării financiare 287/2017, entitățile sunt obligate să raporteze situațiile financiare doar la finele perioadei de gestiune care corespunde anului de gestiune.</p> <p>-la liniuța a șaptea și a opta înaintea sintagmei „persoane fizice,, se va completa cu textul „consumatori,,</p> <p><i>Argumentare:</i> Amendament operat la propunerea Camerei de Comerț Americane (regăsit și în avizul O.C.N. „MICROINVEST” S.R.L): “Tot aici,</p> | <p>veniturile din recuperarea creanțelor compensate de Fond; e) donații, subvenții, alocații și alte venituri stabilite prin actele normative ale Comisiei Naționale.”. Astfel, se relevă că mijloacele enumerate supra sunt utilizate atât la formarea Fondului, cât și la acoperirea cheltuielilor legate de gestiunea Fondului.</p> |
|   |  | <p><b>Se susține.</b></p>   |  |

|  |   |  |  |
|--|---|--|--|
| <p>diferențiat în funcție de clasa și tipul de asigurare;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- plățile intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări în mărime de până la 1 la sută din comisioanele primite;</li> <li>- plățile fondurilor de pensii facultative, achitate de administratorii acestora, în mărime de până la 0,5 la sută din valoarea medie anuală a activelor nete;</li> <li>- plățile asociațiilor de economii și împrumut în mărime de până la 1 la sută din valoarea medie anuală a activelor;</li> <li>- plățile organizațiilor de creditare nebankară în mărime de până la 0,1 la sută din valoarea medie anuală a soldului creditelor nebankare și leasingului financiar înregistrat, dar nu mai puțin de 5000 de lei;</li> </ul> | <p>a soldului creditelor acordate persoanelor fizice;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- plățile operatorilor de piață sau ale societăților de investiții care dețin licență de categoria C și exploatează sistemul multilateral de tranzacționare, societăților de registru, consultanților de investiții în mărime de până la 1 la sută din valoarea medie anuală a veniturilor înregistrate;</li> <li>- plățile băncilor în mărime de până la 0,02 la sută din valoarea medie anuală a soldului depozitelor persoanelor fizice;</li> </ul> | <p>considerăm necesar adăugarea sintagmei „consumator” după ”acordate persoanelor fizice” pentru a evita eventuale interpretări în legătură cu persoanele fizice (care pot fi Cabinetul Avocatului, Auditori, Notari, Executorii Judecătorești, Întreprinzători Individuali, Gospodării Țărănești, etc.)”</p> <p>- liniuța a noua cu referire la „plățile băncilor în mărime de până la 0,02 la sută din valoarea medie anuală a soldului depozitelor persoanelor fizice;” se exclude.</p> <p><i>Argumentare:</i> Norma exclusă urmare a consultărilor publice cu mediul societății civile și mediul de afaceri, inclusiv în contextul Avizelor Camerei de Comerț Americane, Asociației Băncilor din Moldova, Asociației Business-ului European și a ședințelor interinstituționale.</p> | <p><i>Nu se susține.</i></p> <p>Dat fiind că în cazul entităților din domeniul asigurărilor CNPF va avea competențe mai extinse decât în cazul băncilor, fiind exercitate prerogative nu doar în raport cu consumatorii de servicii persoane fizice, dar și beneficiarii/asigurații persoane juridice, nu se învederează necesitatea completării propuse.</p> <p>Totodată, pentru o precizie mai mare se propune completarea art.4 din Legea nr. 192/1998, cu alin. (2<sup>2</sup>).</p> |
|  | <p>Art. 1. - Legea nr.192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.117-126 BIS), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>2. Articolul 6:</p> <p>alineatul (1):</p> <p>literele f) și h) vor avea următorul cuprins:</p> <p>h) plăți, achitate cu periodicitatea stabilită de Comisia Națională, și anume:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- plățile societăților de asigurare în mărime de până la 0,3 la</li> </ul>                    | <p><b><u>Iulia DASCĂLU, deputată în Parlament (ID nr.24/03-90 din 23.06.2023)</u></b></p> <p>1. Art. 1 din proiect ce vizează Legea nr. 192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr. 117-126 BIS), se modifică după cum urmează :</p> <p>1.1 - La pct.2, Articolul 6, alineatul (1), lit.h), liniuța 2, după cuvintele ” brute anuale subscrise” se completează cu cuvântul ”consumatorilor”;</p> <p><i>Motivare:</i> propunerea data are drept scop ca plăta achitată cu periodicitatea stabilită de Comisia Națională, și anume, plata societăților de asigurare să fie în mărime de până la 0,3 la sută din primele brute anuale subscrise consumatorilor.</p>   |  |

|   |   |  |   |
|---|---|--|---|
| <p><b>Art.6. – (1)</b> Comisia Națională se finanțează integral din:</p> <p>a) taxe în mărime de până la 0,5 la sută din suma emisiunii valorilor mobiliare, cu excepția emisiunii obligațiunilor pentru care se va percepe taxă în mărime de până la 0,1 la sută din suma emisiunii;</p> <p>b) taxe în mărime de până la 0,1 la sută din suma emisiunii valorilor mobiliare efectuate în scopul consolidării, fracționării sau convertirii valorilor mobiliare emise anterior;</p> <p>c) taxe din tranzacțiile de vânzare-cumpărare efectuate pe piața reglementată:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- în mărime de până la 0,1 la sută din tranzacțiile înregistrate în regimul pieței interactive;</li> </ul> | <p>sută din primele brute anuale subscrise;</p>   | <p>Art. I. - Legea nr.192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.117-126 BIS), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>2. Articolul 6:</p> <p>alineatul (1):</p> <p>literele f) și h) vor avea următorul cuprins:</p> <p>„f) taxa în mărime de până la 50 la sută din veniturile aferente gestiunii Fondului de compensare a investitorilor;</p> <p>h) plăți, achitate cu periodicitatea stabilită de Comisia Națională, și anume:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- plățile organismelor de plasament colectiv, achitate de către administratorii acestora, în mărime de până la 0,1 la sută din valoarea medie anuală a activelor nete;</li> <li>- plățile societăților de asigurare în mărime de până la 0,3 la</li> </ul>  | <p>care stabilește că pentru toți beneficiarii/asigurații se aplică corespunzător aspectele de reglementare/supraveghere și control în domeniul protecției drepturilor consumatorilor, prevăzute de respectiva lege.</p>  |
| <p><b>Art.6. – (1)</b> Comisia Națională se finanțează integral din:</p> <p>a) taxe în mărime de până la 0,5 la sută din suma emisiunii valorilor mobiliare, cu excepția emisiunii obligațiunilor pentru care se va percepe taxă în mărime de până la 0,1 la sută din suma emisiunii;</p> <p>b) taxe în mărime de până la 0,1 la sută din suma emisiunii valorilor mobiliare efectuate în scopul consolidării, fracționării sau convertirii valorilor mobiliare emise anterior;</p> <p>c) taxe din tranzacțiile de vânzare-cumpărare efectuate pe piața reglementată:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- în mărime de până la 0,1 la sută din tranzacțiile înregistrate în regimul pieței interactive;</li> </ul> | <p>Art. I. - Legea nr.192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.117-126 BIS), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>2. Articolul 6:</p> <p>alineatul (1):</p> <p>literele f) și h) vor avea următorul cuprins:</p> <p>„f) taxa în mărime de până la 50 la sută din veniturile aferente gestiunii Fondului de compensare a investitorilor;</p> <p>h) plăți, achitate cu periodicitatea stabilită de Comisia Națională, și anume:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- plățile organismelor de plasament colectiv, achitate de către administratorii acestora, în mărime de până la 0,1 la sută din valoarea medie anuală a activelor nete;</li> <li>- plățile societăților de asigurare în mărime de până la 0,3 la</li> </ul> | <p><b>Banca Națională a Moldovei</b><br/><b>(nr.31-002/48/1726 din 23.05.2023)</b></p> <p>La pct. 2, menționăm că propunerea de modificare a conținutului lit. f) și h) de la alin. (1) art.6 din Legea nr.192/1998, nu este corelată cu modificările inserate prin Legea nr. 178/2020 pentru modificarea unor acte normative, care abrogă lit. f) și câteva liniiuțe din conținutul lit. h), propunem revizuirea intenției autorului în acest sens.</p> <p>Suplimentar, în redacția din proiectul de lege, observăm că la lit. h), ultima liniuță nu include și furnizorii de servicii poștale, care activează în conformitate cu Legea comunicațiilor poștale nr.36/2016 și care se licențiază de către Banca Națională a Moldovei pentru prestarea serviciilor de plată și/sau emiterea monedei electronice conform Legii nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică.</p> | <p><b>Se susține.</b></p> <p>Intenția autorului a fost revizuită, au fost operate modificările necesare.</p> <p><b>Se susține parțial.</b></p> <p>Lit. h) ultima liniuță se va expune în următoarea redacție:</p> <p>„h) [...] - plățile prestatorilor de servicii de plată, specificați la art. 5 alin. (1) lit. b) și c) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, ale unităților de schimb valutar (altele decât băncile) în mărime de până la 0,1 la sută din valoarea anuală a venitului din prestarea serviciilor;”. Se remarcă că oportunitatea și relevanța</p> |

|  |   |   |   |
|--|---|---|---|
| <p>- în mărime de până la 0,3 la sută din tranzacțiile înregistrate în regimul pieței directe;</p> <p>d) taxe în mărime de până la 1 la sută din tranzacțiile de vânzare-cumpărare a valorilor mobiliare, efectuate în afara pieței reglementate;</p> <p>e) taxe în mărime de până la 1 la sută din tranzacțiile cu valori mobiliare, altele decât cele specificate la lit.c) și d);</p> <p>e) taxe în mărime de până la 0,5 la sută din valoarea tranzacțiilor de succesiune a valorilor mobiliare, dar nu mai mult de 2 milioane de lei;</p> <p>[Art.6 al.(1), lit.f) abrogată prin LP178 din 11.09.20, MO235-239/18.09.20 art.522; în vigoare 01.07.23]</p> | <p>sută din primele brute anuale subscrise;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- plățile intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări în mărime de până la 0,1 la sută din valoarea comisioanelor primite;</li> <li>- plățile societăților de investiții în mărime de până la 0,1 la sută din valoarea medie anuală a venitului din prestarea serviciilor;</li> <li>- plățile fondurilor de pensii facultative, achitate de administratorii acestora, în mărime de până la 0,5 la sută din valoarea medie anuală a activelor nete;</li> <li>- plățile operatorilor de piață sau ale societăților de investiții care dețin licență de categoria C și exploatează sistemul multilateral de tranzacționare, societăților de registru, consultanților de investiții în mărime de până la 1 la sută din valoarea medie anuală a veniturilor înregistrate;</li> </ul> | <p><b>Banca Națională a Moldovei</b><br/><b>(nr.31-002/48/1726 din 23.05.2023)</b></p> <p>La fel, cu referire la modificările propuse la art.6 din Legea nr.192/1998 și anume, privind completarea articolului cu taxarea subiecților reglementării și supravegherii în domeniul protecției drepturilor consumatorilor comunicăm următoarele:</p> <p>La plățile noi introduse pentru unele din entitățile supravegheate nu este indicat scopul/tipul acestor plăți, astfel, considerăm că pentru entitățile supravegheate este necesară transparența și previzibilitatea plăților efectuate, precum și obiectivele contribuțiilor reglementate.</p> | <p>includerii în aria de competență a furnizorilor de servicii poștale care activează în conformitate cu Legea comunicărilor poștale nr. 36/2016, se va examina se va examina în cadrul altor intervenții de modificare a legislației, în conformitate cu dispozițiile finale și tranzitorii ale proiectului.</p>   |
| <p>g) – abrogată;</p> <p>h) plăți regulatorii de funcționare achitate cu o periodicitate stabilită de Comisia Națională de către participanții profesioniști, și anume:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- plățile organismelor de plasament colectiv, achitate de către administratorii acestora, în</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>- plățile organizațiilor de creditare nebankară în mărime de până la 0,05 la sută din valoarea medie anuală a soldului creditelor nebankare și leasingului financiar înregistrat, acordate persoanelor fizice;</li> <li>- plățile băncilor în mărime de până la 0,05 la sută din valoarea medie anuală a soldului creditelor acordate persoanelor fizice;</li> </ul>   | <p><b>Se comentează</b></p> <p>Cuantumul propus al taxelor a rezidat din cuantificarea efortului în partea ce ține de protecția consumatorului în cadrul CNPF pentru sectoarele aflate în gestiune.</p> <p><b>Nu se susține.</b></p> <p>Prin prisma Legii nr. 106/2022, termenul de consumator este raliat celui de asigurat. În acest sens, spre deosebire de noțiunea stabilită în legea nr. 105/2003,</p>  | <p>Se comentează</p> <p>Cuantumul propus al taxelor a rezidat din cuantificarea efortului în partea ce ține de protecția consumatorului în cadrul CNPF pentru sectoarele aflate în gestiune.</p> <p><b>Nu se susține.</b></p> <p>Prin prisma Legii nr. 106/2022, termenul de consumator este raliat celui de asigurat. În acest sens, spre deosebire de noțiunea stabilită în legea nr. 105/2003,</p> |

|  |   |   |  |  |
|--|---|---|--|--|
| <p>mărimi de până la 0,1 la sută din valoarea medie anuală a activelor nete;</p> <p>- plățile fondurilor de pensii facultative, achitate de administratorii acestora, în mărimi de până la 0,5 la sută din valoarea medie anuală a activelor nete.</p>   | <p>- plățile băncilor în mărimi de până la 0,02 la sută din valoarea medie anuală a soldului depozitelor persoanelor fizice;</p> <p>- plățile caselor de schimb valutar, societăților de plată și/sau emitenților de monedă electronică în mărimi de până la 0,1 la sută din valoarea medie anuală a venitului din prestarea serviciilor;”.</p> | <p>fizice”; „comisioane din serviciile prestate persoanelor fizice”. La fel, observăm că plata pentru sectorul organizațiilor de creditare nebanară (în continuare OCN) a fost stabilită la nivelul de 0.05% din valoarea soldului creditelor acordate persoanelor fizice (conform datelor la 31.12.2022 creditele acordate persoanelor fizice reprezintă 78% din total împrumuturile acordate de OCN). Comparativ cu nivelul actual al plății de funcționare aplicat OCN pentru supravegherea integrală a OCN (prudențial, combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și condusa în domeniul protecției consumatorilor) stabilit prin Legea nr.192/1998, taxa nouă pentru supravegherea condusei în sectorul protecției consumatorilor va reprezenta circa 40% din plata de funcționare percepută în prezent de CNPF de la OCN, indicator care este mult mai înalt decât valorile propuse comparativ pentru sectorul de asigurări. Observăm că necesitatea unui astfel de indicator nu este explicată în nota informativă a proiectului de lege.</p> <p>Suplimentar, observăm că plățile pentru protecția consumatorilor în sectorul bancar propuse sunt distribuite pe tipuri de produse separat (credite și depozite), principiu care nu este aplicat la alte entități incluse în scopul supravegherii condusei în domeniul protecției consumatorilor.</p> | <p>consumator în sensul legii nr. 106/2022 este și asiguratul – persoană juridică. Este irelevantă compararea eforturilor depuse de supraveghetor față de două sectoare diferite. Context în care abordarea de supraveghere a OCN este cu precădere neprudențială (Legea 1/2018), cu un accent sporit pe conduită în afaceri și protecția consumatorilor, efortul depus de CNPF în prezent (și care urmează a fi depus) va fi anume pe această dimensiune, fiind extins asupra asigurării neadmiterii practicilor înșelătoare și clauzelor abuzive în contractele corespunzătoare.</p> | <p><b>Se comentează.</b></p> <p>În contextul susținerii amendamentului deputatului Radu Marian, plata băncilor în mărimi de până la 0,02 la sută din valoarea medie anuală a soldului depozitelor persoanelor fizice din contul soldului depozitelor a fost exclusă.</p> |
| <p>[Art.6 al.(1), lit.h) modificată prin LP178 din 11.09.20, MO235-239/18.09.20 art.522; în vigoare 01.07.23]</p> <p>i) plăți percepute pentru examinarea cererilor și emiterea actelor administrative individuale aferente licențierii, autorizării, avizării, aprobării, confirmării, precum și efectuării înscrierilor/înregistrărilor în registrele ținute de Comisia Națională;</p> <p>j) veniturile de la editarea publicațiilor periodice de specialitate ale Comisiei Naționale;</p> <p>l) donații și orice alte surse legale.</p> |   |   |  |  |

|   |   |  |  |
|---|---|--|--|
| <p>Legea nr.192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare</p> <p><b>Art.6.</b> – (1) Comisia Națională se finanțează integral din:</p> <p>a) taxe în mărime de pînă la 0,5 la sută din suma emisiunii valorilor mobiliare, cu excepția emisiunii obligațiunilor pentru care se va percepe taxă în mărime de pînă la 0,1 la sută din suma emisiunii;</p> <p>b) taxe în mărime de pînă la 0,1 la sută din suma emisiunii valorilor mobiliare efectuate în</p>                                |   | <p>În contextul modificărilor operate la art. 6 alin. (1), observăm că nota informativă nu argumentează modalitatea determinării cuantumurilor maxime stabilite în proiectul de lege și impactul financiar din colectarea plăților suplimentare, precum și principiile finanțării atribuțiilor CNPF prin colectarea plăților dedicate pentru protecția consumatorilor de la entitățile supravegheate în sectorul financiar. Propunem completarea notei informative în acest sens, astfel menționăm că în conformitate cu art. 71 alin. (4) din Legea nr.100/2017 cu privire la actele normative, la interpretarea actului normativ se ține cont de nota informativă care a însoțit proiectul actului normativ respectiv.</p> | <p><b>Se comentează</b></p> <p>Potrivit art. 6 alin. (1<sup>1</sup>) din Legea nr. 192/1998, până în data de 1 noiembrie a fiecărui an, CNPF publică în Monitorul Oficial hotărârea Consiliului de administrație privind cuantumul taxelor și plăților pentru anul următor, care stabilește mărimea concretă a taxelor și plăților, în limitele valorilor specificate la alin. (1), la un nivel suficient să acopere cheltuielile necesare pentru asigurarea activității sale, în baza estimării indicatorilor bugetari.</p> |
| <p>Art. I. - Legea nr.192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.117-126 BIS), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>2. Articolul 6:</p> <p>alineatul (1):</p> <p>literele f) și h) vor avea următorul cuprins:</p> <p>„f) taxa în mărime de pînă la 50 la sută din veniturile aferente gestiunii Fondului de compensare a investitorilor;</p> <p>h) plăți, achitate cu periodicitatea</p> | <p>Art. I. - Legea nr.192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.117-126 BIS), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>2. Articolul 6:</p> <p>alineatul (1):</p> <p>literele f) și h) vor avea următorul cuprins:</p> <p>„f) taxa în mărime de pînă la 50 la sută din veniturile aferente gestiunii Fondului de compensare a investitorilor;</p> <p>h) plăți, achitate cu periodicitatea</p> | <p><b>Guvernul Republicii Moldova</b></p> <p>În partea ce ține de pct. 2, menționăm că modificarea conținutului lit. f) și h) de la alin. (1) art. 6, nu este corelată cu modificările stipulate prin Legea nr. 178/2020 pentru modificarea unor acte normative, care abrogă lit. f) și căteva liniuțe din conținutul lit. h).</p> <p><b>Guvernul Republicii Moldova</b></p> <p>Totodată, remarcăm că în nota informativă a proiectului se atestă o lipsă a argumentărilor privind modalitatea determinării</p>  | <p><b>Se susține.</b></p> <p>Art. 6:</p> <p>la alineatul (1):</p> <p>se introduce litera e<sup>2</sup>) cu următorul cuprins:</p> <p>„e<sup>2</sup>) taxa în mărime de pînă la 50 la sută din veniturile aferente gestiunii Fondului de compensare a investitorilor;”</p> <p>litera h) va avea următorul cuprins:</p> <p>„h) [...]”.</p> <p><b>Se comentează</b></p> <p>Cuquantumul propus al taxelor a rezidat din cuantificarea</p>  |

|   |  |   |   |
|---|--|---|---|
| <p>scopul consolidării, fracționării sau convertirii valorilor mobiliare emise anterior;</p> <p>c) taxe din tranzacțiile de vânzare-cumpărare efectuate pe piața reglementată:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- în mărime de până la 0,1 la sută din tranzacțiile înregistrate în regimul pieței interactive;</li> <li>- în mărime de până la 0,3 la sută din tranzacțiile înregistrate în regimul pieței directe;</li> </ul> <p>d) taxe în mărime de până la 1 la sută din tranzacțiile de vânzare-cumpărare a valorilor mobiliare, efectuate în afara pieței reglementate;</p> <p>e) taxe în mărime de până la 1 la sută din tranzacțiile cu valori mobiliare, altele decât cele specificate la lit.c) și d);</p> <p>e) taxe în mărime de până la 0,5 la sută din valoarea tranzacțiilor de succesiune a valorilor mobiliare, dar nu mai mult de 2 milioane de lei;</p> <p>[Art.6 al.(1), lit.f) abrogată prin LP178 din 11.09.20, MO235-239/18.09.20 art.522; în vigoare 01.07.23]</p> | <p>stabilită de Comisia Națională, și anume:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- plățile organismelor de plasament colectiv, achitate de către administratorii acestora, în mărime de până la 0,1 la sută din valoarea medie anuală a activelor nete;</li> <li>- plățile societăților de asigurare în mărime de până la 0,3 la sută din primele brute anuale subscrise;</li> <li>- plățile intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări în mărime de până la 0,1 la sută din valoarea comisionelor primite;</li> <li>- plățile societăților de investiții în mărime de până la 0,1 la sută din valoarea medie anuală a venitului din prestarea serviciilor;</li> <li>- plățile fondurilor de pensii facultative, achitate de administratorii acestora, în mărime de până la 0,5 la sută din valoarea medie anuală a activelor nete;</li> <li>- plățile operatorilor de piață sau ale societăților de investiții care dețin licență de categoria C și exploatează sistemul multilateral de tranzacționare, societăților de registru, consultanților de investiții în mărime de până la 1 la sută din valoarea medie anuală a veniturilor înregistrate;</li> <li>- plățile organizațiilor de creditare ne bancară în mărime de</li> </ul> | <p>cuantumurilor maxime stabilite în proiectul de lege și impactul financiar din colectarea plăților suplimentare, precum și principiile finanțării atribuțiilor CNPF prin colectarea plăților dedicate pentru protecția consumatorilor de la entitățile supravegheate în sectorul financiar. În aceeași ordine de idei, având în vedere partajarea atribuțiilor pe sectorul financiar bancar și nebancar (de supraveghere și cele ce țin de protecția consumatorilor de servicii financiare) între Banca Națională a Moldovei și Comisia Națională a Pieței Financiare, considerăm necesar ca cuantumul taxelor ce urmează a fi percepute de Comisia Națională a Pieței Financiare de la participanții pieței financiare să fie coordonate în prealabil cu Banca Națională, astfel încât să nu se admită presiuni financiare asupra sectorului financiar, precum și să se asigure predictibilitatea și transparența normelor legale propuse și/sau care eventual ar putea fi propuse pe acest subiect.</p> | <p>efortului în partea ce ține de protecția consumatorului în cadrul CNPF pentru sectoarele aflate în gestiune. Cuantumul taxelor a fost coordonat în cadrul ședințelor interinstituționale pe marginea inițiativei legislative. Totodată, se reține drept irelevantă compararea eforturilor depuse de supraveghetor față de două sectoare diferite. Context în care abordarea de supraveghere a OCN este cu precădere neprudențială (Legea 1/2018), cu un accent sporit pe conduită în afaceri și protecția consumatorilor, efortul depus de CNPF în prezent (și care urmează a fi depus) va fi anume pe această dimensiune, fiind extins asupra asigurării neadmiterii practicilor înșelătoare și clauzelor abuzive în contractele corespunzătoare.</p> |
|---|--|---|---|

|   |   |  |
|---|---|--|
| <p>g) – <i>abrogată</i>;</p> <p>h) plăți regulatorii de funcționare achitate cu o periodicitate stabilită de Comisia Națională de către participanții profesioniști, și anume:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- plățile organismelor de plasament colectiv, achitate de către administratorii acestora, în mărime de până la 0,1 la sută din valoarea medie anuală a activelor nete;</li> <li>- plățile fondurilor de pensii facultative, achitate de administratorii acestora, în mărime de până la 0,5 la sută din valoarea medie anuală a activelor nete.</li> </ul> | <p>până la 0,05 la sută din valoarea medie anuală a soldului creditelor nebancaire și leasingului financiar înregistrat, acordate persoanelor fizice;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- plățile băncilor în mărime de până la 0,05 la sută din valoarea medie anuală a soldului creditelor acordate persoanelor fizice;</li> <li>- plățile băncilor în mărime de până la 0,02 la sută din valoarea medie anuală a soldului depozitelor persoanelor fizice;</li> <li>- plățile caselor de schimb valutar, societăților de plată și/sau emitenților de monedă electronică în mărime de până la 0,1 la sută din valoarea medie anuală a venitului din prestarea serviciilor;”.</li> </ul> |  |
| <p>[Art.6 <i>al.(1)</i>, <i>lit.h) modificată prin LP178 din 11.09.20, MO235-239/18.09.20 art.522; în vigoare 01.07.23]</i></p> <p>i) plăți percepute pentru examinarea cererilor și emiterea actelor administrative individuale aferente licențierii, autorizării, avizării, aprobării, confirmării, precum și efectuării înscrierilor/înregistrărilor în</p>  |   |  |

|  |   |   |   |                           |
|--|---|---|---|---------------------------|
| <p>registrele ținute de Comisia Națională;</p> <p>j) veniturile de la editarea publicațiilor periodice de specialitate ale Comisiei Naționale;</p> <p>l) donații și orice alte surse legale.</p> | <p><i>Legea nr.192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare</i></p> <p><b>Art.8.</b> – În scopul realizării obiectivelor sale, Comisia Națională are următoarele atribuții:</p> <p>a) elaborează și promovează documente de politici în domeniile supravegheate;</p> <p>b) exercită prerogativele legale privind reglementarea și supravegherea pieței financiare nebankare prin adoptarea de decizii și dispunerea de măsuri executorii pentru participanții la piața financiară nebankară, precum și efectuează, la cerere sau din oficiu, interpretarea oficială a deciziilor proprii;</p> <p>c) acordă, retrage, suspendă și reperfectează licențe și autorizații participanților profesioniști, precum și acordă autorizații de reorganizare a acestora, în conformitate cu legislația și actele sale normative;</p> <p>c<sup>1</sup>) înregistrează și supraveghează agențiile de rating de credit conform Legii nr. 171/2012 privind piața de capital;</p> | <p>Art. I. - Legea nr.192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.117-126 BIS), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>3. Articolul 8:</p> <p>litera a) se completează cu textul:</p> <p>„,participă la elaborarea, promovarea și implementarea documentelor de politici în domeniul incluziunii și educației financiare;”</p> <p>la litera i) sintagma „participanților profesioniști” se substituie cu sintagma ”subiecților prevăzuți la art. 4 alin. (2<sup>1</sup>)”;</p> <p>literele r) și s) vor avea următorul cuprins:</p> <p>„r) soluționează petițiile, inclusiv prin utilizarea metodelor alternative de soluționare a litigiilor;</p> <p>s) realizează alte atribuții potrivit cadrului normativ ce reglementează activitatea subiecților supravegheați.”</p> | <p><b><u>Radu MARIAN, deputat în Parlament</u></b></p> <p>Art. I. - Legea nr.192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.117-126 BIS), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>7. La articolul 8:</p> <p>litera b) va avea următorul cuprins:</p> <p>„b) exercită, în limitele stabilite de legislație, prerogativele legale privind reglementarea și supravegherea și controlul pieței financiare prin adoptarea de decizii și dispunerea de măsuri executorii pentru participanții la piața financiară nebankară și pentru subiecții prevăzuți la art. 4 alin. (2<sup>1</sup>) lit. b)-e), de asemenea efectuează, la cerere sau din oficiu, interpretarea oficială a deciziilor proprii;”</p> <p>la litera f), textul „, desfășoară activități de control în limitele competenței și conform modului stabilit de actele sale normative” se exclude;</p> <p>articolul se completează cu litera f<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:</p> <p>„f<sup>1</sup>) desfășoară activități de control în raport cu participanții profesioniști și cu subiecții prevăzuți la art. 4 alin. (2<sup>1</sup>) lit. b)-e), în</p> | <p><u>Se susține.</u></p> |
|--|---|---|---|---------------------------|

|  |   |
|--|---|
| <p>d) acordă asociațiilor participanților profesioniști statut de organizație de autoreglementare, precum și delegă acestora, în corespundere cu legislația, una sau mai multe împuterniciri;</p> <p>e) stabilește, în cazurile prevăzute de legislație, cerințe față de operațiunile cu valori mobiliare și activitatea participanților profesioniști, inclusiv cerințe față de mărimea capitalului propriu, și normele de prudență financiară;</p> <p>f) monitorizează situația financiară a participanților profesioniști, precum și conformarea acestora cerințelor de activitate stabilite de legislație, desfășoară activități de control în limitele competenței și conform modului stabilit de actele sale normative;</p> <p>g) stabilește, în cazurile prevăzute de legislație, cerințe față de asociații/acționarii semnificativi, persoanele cu funcție de răspundere și specialiștii participanților profesioniști, precum și stabilește modul de atestare a specialiștilor participanților profesioniști;</p> <p>h) stabilește regimul, forma, conținutul și modul de ținere a registrelor interne ale participanților profesioniști, a registrelor deținătorilor de unități de fond;</p> | <p>limitele competenței, conform procedurii stabilite prin act normativ;”</p> <p>la litera i), cuvintele „și organizațiilor de autoreglementare” se substituie cu textul „, precum și ale subiecților prevăzuți la art. 4 alin. (2<sup>1</sup>) lit. b)–e) în partea ce ține de protecția consumatorului”;</p> <p>la litera n), cuvintele „financiară nebancaară” se substituie cu cuvintele „de capital”;</p> <p><i>Argumentare:</i> În contextul revizuirii legii sub aspectul identificării normelor care operează cu termenul “nebancaară” pentru a exclude disonanța cu noile competențe ale autorității (comentariul BNM), precum și urmare a discuțiilor interinstituționale cu BNM pe platforma parlamentară orientate spre delimitarea certă a atribuțiilor, a fost identificată necesitatea revizuirii art. 8 și art. 9 din Legea nr. 192/1998 (în vigoare).</p> <p>litera o) se completează la început cu textul „supraveghează respectarea legislației de către emitenții de valori mobiliare, de asemenea”;</p> <p><i>Argumentare:</i> Amendament operat în contextul revizuirii art. 1 alin. (1), pentru a nu exclude din atribuțiile actuale ale CNPF genericul supravegherii legislației de către emitenții de valori mobiliare (participant la piața financiară nebancaară).</p> <p>articolul se completează cu litera q1) cu următorul cuprins:</p> <p>„q<sup>1</sup>) soluționează petițiile, inclusiv prin utilizarea metodelor alternative de soluționare a litigiilor;”</p> |
|--|---|

|  |  |
|--|--|
| <p>h) stabilește cerințele privind registrul deținătorilor valorilor mobiliare și modul de înere a acestuia;</p> <p>i) elaborează și aprobă regulile de întocmire și prezentare a dărilor de seamă specializate ale participanților profesioniști, ale emitenților și organizațiilor de autoreglementare;</p> <p>j) creează și întreține rețeaua informațională, necesară supravegherii participanților profesioniști, precum și baza informațională publică privind emitenții, titularii de licență și de autorizație și funcționarea pieței financiare nebankare, oferă publicului larg informațiile cu privire la activitatea sa și la dezvoltarea pieței financiare nebankare;</p> <p>k) stabilește modul de înregistrare, înregistrează ofertele publice de valori mobiliare, unitățile de fond, precum și rezultatele realizării acestora;</p> <p>l) stabilește modul de plasare și de circulație a valorilor mobiliare străine pe piața de capital a Republicii Moldova;</p> <p>m) ține Registrul emitenților de valori mobiliare, Registrul emitenților de unități de fond, registrul participanților profesioniști, registrul licențelor și autorizațiilor eliberate și al atestatorilor de calificare ale specialiștilor participanților profesioniști, registrul agenților de rating de credit, precum și</p> | <p><i>Argumentare:</i> În contextul obiectivei Direcției generale juridice a Secretariatului Parlamentului, Guvernului RM și Băncii Naționale, a fost exclusă eroarea tehnică de includere a normei la lit. r) (abrogată prin Legea nr. 178/2020 – în vigoare din 01.07.2023).</p> <p>litera t) va avea următorul cuprins:</p> <p>„t) realizează alte atribuții potrivit cadrului normativ ce reglementează activitatea subiecților supravegheați.”</p> <p><i>Argumentare:</i> În contextul obiectivei Direcției generale juridice a Secretariatului Parlamentului, Guvernului RM și Băncii Naționale, a fost exclusă eroarea tehnică de includere a normei la lit. s) (abrogată prin Legea nr. 178/2020 – în vigoare din 01.07.2023).</p> |
|--|--|

alte registre în conformitate cu legislația;  
[Art.8 lit.m) modificată prin LP178 din 11.09.20, MO235-239/18.09.20 art.522; în vigoare 01.07.23]

n) exercită, în comun cu Consiliul Concurenței, controlul asupra respectării legislației cu privire la protecția concurenței pe piața financiară nebancaară;

o) înregistrează emisiunile de valori mobiliare ale emitenților din Republica Moldova și eliberează emitenților permise pentru circulația valorilor mobiliare în afara țării;

p) publică prețurile valorilor mobiliare care circulă în afara pieței reglementate și/sau a sistemului multilateral de tranzacționare, determină publicațiile periodice în care participanții profesioniști și emitenții de valori mobiliare sînt obligați să publice informația ce urmează a fi dezvăluită în conformitate cu legislația;

q) eliberează, în cazurile stabilite de legislație, avize de dobîndire a participațiunilor calificate în capitalul social al participanților profesioniști, avize de deschidere a sucursalelor participanților profesioniști, precum și avize prealabile la constituirea/înregistrarea organismelor de plasament colectiv;

|   |  |  |  |
|---|--|--|--|
| <p>[Art.8 lit.q) modificată prin LP178 din 11.09.20, MO235-239/18.09.20 art.522; în vigoare 01.07.23]</p> <p>[Art.8 lit.r) abrogată prin LP178 din 11.09.20, MO235-239/18.09.20 art.522; în vigoare 01.07.23]</p> <p>[Art.6 lit.s) abrogată prin LP178 din 11.09.20, MO235-239/18.09.20 art.522; în vigoare 01.07.23]</p> <p>t) realizează alte atribuții în conformitate cu legislația ce reglementează activitatea participanților profesioniști, cu prezenta lege și cu alte acte legislative.</p> |  |  |  |
| <p>Art.8. – În scopul realizării obiectivelor sale, Comisia Națională are următoarele atribuții:</p> <p>b) exercită prerogativele legale privind reglementarea și supravegherea pieței financiare nebankare prin adoptarea de decizii și dispunerea de măsuri executorii pentru participanții la piața financiară nebankară, precum și efectuează, la cerere sau din oficiu, interpretarea oficială a deciziilor proprii;</p>   |  | <p><b>Iulia DASCĂLU, deputată în Parlament (ID nr.24/03-90 din 23.06.2023)</b></p> <p>Art. I din proiect ce vizează Legea nr. 192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr. 117-126 BIS), se modifică după cum urmează :</p> <p>1.2. - Articolul 8 din lege, litera b), va avea următorul conținut : ”exercită, în limitele stabilite de legislație, prerogativele legale privind reglementarea și controlul pieței financiare prin adoptarea de decizii și dispunerea de măsuri executorii pentru participanții la piața financiară nebankară și pentru subiecții prevăzuți la art. 4 alin. (2<sup>1</sup>), de asemenea efectuează, la cerere sau din oficiu, interpretarea oficială a deciziilor proprii ”;</p> <p><i>Motivare:</i> Este necesar ca în exercitarea prerogativele CNPF, supravegherea pieței</p> | <p><b>Se sustine partial.</b></p> <p>La art.8:<br/>litera b) se va expune în următoarea redacție:<br/>”b) exercită, în limitele stabilite de legislație, prerogativele legale privind reglementarea, supravegherea și controlul pieței financiare prin adoptarea de decizii și dispunerea de măsuri executorii pentru participanții la piața financiară nebankară și pentru subiecții prevăzuți la art. 4 alin. (2<sup>1</sup>), de asemenea efectuează, la cerere sau din oficiu, interpretarea oficială a deciziilor proprii;”</p> |

|  |   |   |  |
|--|---|---|--|
| <p>Art.8. – În scopul realizării obiectivelor sale, Comisia Națională are următoarele atribuții:</p> <p>r) supraveghează activitatea Biroului Național al Asiguratorilor de Autovehicule din Republica Moldova;</p> <p>s) stabilește modalitatea evidenței de către asiguratorii a contractelor de asigurare (polițelor de asigurare) și aprobă transferul de portofolii ale asiguratorilor;</p> | <p>Art. I. - Legea nr.192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.117-126 BIS), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>3. Articolul 8:</p> <p>literele r) și s) vor avea următorul cuprins:</p> <p>„r) soluționează petițiile, inclusiv prin utilizarea metodelor alternative de soluționare a litigiilor;</p> <p>s) realizează alte atribuții potrivit cadrului normativ ce reglementează activitatea subiecților supravegheați.”</p> | <p>financiare nebankare, să fie modificată prin funcția de control.</p> <p><b><u>Banca Națională a Moldovei</u></b><br/><b><u>(nr.31-002/48/1726 din 23.05.2023)</u></b></p> <p>La pct.3, menționăm că propunerea de modificare a conținutului lit. r) și s) de la art.8 din Legea nr.192/1998, nu este corelată cu modificările inserate prin Legea nr. 178/2020 pentru modificarea unor acte normative, care abrogă lit. r) și s), la fel, atenționăm că în redacția din proiectul de lege, lit. s) dublează prevederile lit. t) din art. 8.</p>  | <p><b><u>Se sustine.</u></b></p> <p>Litera r) se substituie cu litera q<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:</p> <p>„q<sup>1</sup>) soluționează petițiile, inclusiv prin utilizarea metodelor alternative de soluționare a litigiilor; iar Litera t) va avea următorul cuprins:</p> <p>„t) realizează alte atribuții în conformitate cu prezenta lege și cu alte acte normative.”.</p>  |
|  |   | <p>Suplimentar, menționăm că norma de la lit. s) are un caracter general și ambiguu, astfel urmează a fi precizat de către autor în ce constă realizarea altor atribuții de către CNPF potrivit cadrului normativ ce reglementează activitatea subiecților supravegheați (având în vedere faptul că cadrul normativ respectiv stabilește un șir de alte atribuții care revin și Băncii Naționale a Moldovei). Înțelegem că scopul proiectului de lege constă în delimitarea clară a atribuțiilor autorităților în procesul de reglementare și supraveghere a instituției protecției consumatorului de servicii financiare, astfel, propunem evitarea reglementării unor norme care prevăd atribuții generice pentru autoritatea competentă și care se pot suprapune cu atribuțiile altor autorități de supraveghere (spre exemplu BNM).</p> | <p><b><u>Se comentează</u></b></p> <p>În condițiile în care Legea nr. 192/1998 prevede, în principal, atribuții generale/instituționale ale CNPF, celexe atribuii specifice/funcționale fiind prevăzute de legi sectoriale, este necesară o asemenea normă care exclude caracterul exhaustiv al atribuțiilor prevăzute la art. 8 din legea cadru. În același timp, potrivit aceluiași proiect, se propun a fi operate mai multe modificări în legi sectoriale, scopul cărora este asigurarea delimitării clare a atribuțiilor ce revin fiecărei din autorități de supraveghere. Totodată, în</p> |

|  |  |  |  |
|--|--|--|--|
| <p>i) elaborează și aprobă regulile de întocmire și prezentare a dărilor de seamă specializate ale participanților profesioniști, ale emitenților și organizațiilor de autoreglementare;</p> | <p>la litera i) sintagma „participanților profesioniști” se substituie cu sintagma ”subiecților prevăzuți la art. 4 alin. (2<sup>1</sup>)”;</p>  | <p>La fel, remarcăm că, în redacția actuală, conținutul normei este lipsit de transparență și predictibilitate, în cazul dat, subiectul supravegheat este în imposibilitate să cunoască deplin obligațiile sale față de autoritatea de supraveghere, menționăm că cadrul normativ trebuie să reglementeze clar atât activitatea subiecților supravegheați, cât și atribuțiile concrete ale autorităților de supraveghere.</p> <p>La lit. i), observăm că norma prevede că CNPF „elaborează și aprobă regulile de întocmire și prezentare a dărilor de seamă specializate ale subiecților prevăzuți la art. 4 alin. (2<sup>1</sup>)”, în acest context, menționăm că în Legea nr. 192/1998 nu se regăsește o descriere a acestor dări de seamă specializate, propunem inserarea unor precizări în acest sens.</p> | <p>condițiile Dispozițiilor finale și tranzitorii, în termenul acordat de legiuitor vor fi operate amendamente la cadrul normativ în vederea excluderii eventualelor suprapunerii sau incertitudini.</p> <p><b>Se comentează</b></p> <p>Modul de elaborare, cerințele de conținut și termenul de prezentare a dărilor de seamă specializate este sau urmează a fi reglementat prin acte normative secundare ale autorității de supraveghere. Totodată, în sensul asigurării clarității normei, amendamentului din proiect se va expune după cum urmează: la litera i) cuvintele „și organizațiilor de autoreglementare” se substituie cu textul „, precum și ale subiecților prevăzuți la art. 4 alin. (2<sup>1</sup>) în partea ce ține de protecția consumatorului”;</p> |
| <p>Art.8. – În scopul realizării obiectivelor sale, Comisia Națională are următoarele atribuții:</p> <p>a) elaborează și promovează documente de politici în domeniile supravegheate;</p>    | <p>Art. I. - Legea nr.192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.117-126 BIS), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> | <p><b>Guvernul Republicii Moldova</b></p> <p>La pct. 3, ce vizează modificarea conținutului lit. r) și s) de la art. 8 din Legea nr. 192/1998, aceasta nu este corelată cu modificările inserate prin Legea nr. 178/2020 pentru modificarea unor acte normative, care abrogă lit. r) și s).</p>  | <p><b>Se sustine.</b></p> <p>Litera r) se substituie cu litera q<sup>1</sup>) cu următorul cuprins: „q<sup>1</sup>) soluționează petițiile, inclusiv prin utilizarea metodelor alternative de soluționare a litigiilor;iar</p>   |

|   |  |  |   |
|---|--|--|---|
| <p>b) exercită prerogativele legale privind reglementarea și supravegherea pieței financiare nebankare prin adoptarea de decizii și dispunerea de măsuri executorii pentru participanții la piața financiară nebankară, precum și efectuează, la cerere sau din oficiu, interpretarea oficială a deciziilor proprii;</p> <p>i) elaborează și aprobă regulile de întocmire și prezentare a dărilor de seamă specializate ale participanților profesioniști, ale emitenților și organizațiilor de autoreglementare;</p> <p>r) supraveghează activitatea Biroului Național al Asiguratorilor de Autovehicule din Republica Moldova;</p> <p>s) stabilește modalitatea evidenței de către asiguratorii a contractelor de asigurare (polițelor de asigurare) și aprobă transferul de portofolii ale asiguratorilor;</p> | <p>3. Articolul 8:<br/>litera a) se completează cu textul: „participă la elaborarea, promovarea și implementarea documentelor de politici în domeniul incluziunii și educației financiare;” la litera i) sintagma „participanților profesioniști” se substituie cu sintagma ”subiecților prevăzuți la art. 4 alin. (2)”; literele r) și s) vor avea următorul cuprins:<br/>„f) soluționează petițiile, inclusiv prin utilizarea metodelor alternative de soluționare a litigiilor; s) realizează alte atribuții potrivit cadrului normativ ce reglementează activitatea subiecților supravegheați.”</p> <p>6. Articolul 23:<br/>la alineatul (1), primul enunț se completează cu cuvintele „, numai după contestarea acestora la Comisia Națională în ordinea procedurii prealabile în termen de 30 de zile de la notificare”;<br/>la alineatul (11):<br/>literele b) și d) se exclud;<br/>alineatul (8) se exclude;<br/>la alineatul (9) cuvintele „declararea ilegală, în parte sau în tot” se substituie cu cuvintele „anularea în tot sau în parte, sau constatarea nulității”;<br/>alineatul (10) se exclude;</p> | <p>Totodată, cu referire la modificarea ce vizează lit. r), privind utilizarea metodelor alternative de soluționare a litigiilor, propunem substituirea cuvintelor „alternative de soluționare a litigiilor” cu textul „și procedurilor de soluționare a litigiilor, prevăzute de Codul administrativ”, în vederea evitării confuziilor și interpretărilor eronate a normei propuse. Obiecția este valabilă și pentru modificarea propusă la art. 89 alin. (3) lit. h) din Legea nr. 92/2022, expusă în art. VII pct. 2 din proiect. În același timp, atenționăm asupra faptului că redacția propusă la lit. s) din proiectul de lege dublează prevederile lit. t) din art. 8, care conferă deja posibilitatea CNPF de a realiza alte atribuții potrivit cadrului normativ ce reglementează activitatea subiecților supravegheați.<br/>La pct. 6, ce vizează modificarea art. 23, reliefăm că pentru exprimarea normativă a intenției de scoatere din vigoare a unor prevederi, cuvintele „se exclude” se vor substitui cu cuvintele „se abrogă”, întrucât sintagma „se exclude” se utilizează doar în cazul excluderii unor cuvinte, sintagme, propoziții. Obiecția respectivă este valabilă și pentru modificările expuse în art. VI din</p> | <p>litera t) va avea următorul cuprins:<br/>„t) realizează alte atribuții în conformitate cu prezenta lege și cu alte acte normative.”</p> <p><b>Se comentează.</b><br/>Prin prisma Legii nr. 105/2003, acțiunile privind protecția drepturilor consumatorilor pot fi depuse la instanța judecătorească de către consumatorii înșiși sau reprezentanții acestora, de către autoritățile administrației publice abilitate sau de către asociațiile obștești de consumatori. În același timp, potrivit art. 31 alin. (5) din aceeași lege, consumatorii și agenții economici pot iniția benevol procedura de mediere ca o modalitate alternativă de soluționare a litigiilor ce țin de protecția drepturilor consumatorilor.<br/>Complementar, în conformitate cu proiectul de lege pentru modificarea Legii nr. 105/2003, elaborat de Ministerul Dezvoltării Economice și Digitalizării (număr unic 151/MDED/2023), se propune instituirea în cadrul juridic</p> |
|---|--|--|---|

la alineatul (12) cuvintele „la procedura de remediere financiară,” se exclud.

proiect ce vizează Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancaară.

național a unui mecanism de soluționare a litigiilor în materie de consum, și anume extrajudiciar (adică fără a apela la instanțele de judecată), altul decât medierea și arbitrajul. Așadar, soluționarea alternativă a litigiilor (SAL) permite soluționarea litigiilor în afara instanței, cu asistență din partea unui organism imparțial, independent și eficient de soluționare a litigiilor. Soluționarea alternativă a litigiilor în materie de consum se bazează pe o parte neutră (de exemplu, un arbitru, un mediator) și este o modalitate de soluționare mai rapidă, mai ieftină și mai ușor de utilizat decât procedurile judiciare. Având în vedere cele enunțate, nu poate fi acceptată obiecția Guvernului de substituție cu textul propus, or, Codul administrativ nu conține norme care ar reglementa soluționarea alternativă a litigiilor (extrajudiciară) cu implicarea nemijlocită în negocieri a consumatorului și comerțiantului. A se remarca

|  |  |  |   |
|--|--|--|---|
| <p><i>Legea nr.192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare</i><br/> <b>Art.9.</b> – (1) Comisia Națională are următoarele drepturi:</p> <p>c) să aplice, în modul prevăzut de legislație, restricții în activitatea participanților la piața financiară nebancaară, precum și în activitatea celor care au deținut anterior calitatea de participant profesionist și nu au finalizat onorarea obligațiilor ce derivă din activitatea respectivă, inclusiv să suspende operațiunile bancare la conturile acestora;</p> <p>d) să expedieze participanților la piața financiară nebancaară prescripții spre executare obligatorie, inclusiv în ce privește desfășurarea adunărilor generale ale acționarilor, și/sau în cazul aplicării măsurilor de</p> |  |  | <p>ca Codul administrativ reglementează procedura prealabilă și contenciosul administrativ care sunt îndreptate spre verificarea legalității actului administrativ individual emis de autoritatea abilitată cu funcții de protecție a consumatorilor.</p> |
| <p><i>Legea nr.192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare</i><br/> <b>Art.9.</b> – (1) Comisia Națională are următoarele drepturi:</p> <p>c) să aplice, în modul prevăzut de legislație, restricții în activitatea participanților la piața financiară nebancaară, precum și în activitatea celor care au deținut anterior calitatea de participant profesionist și nu au finalizat onorarea obligațiilor ce derivă din activitatea respectivă, inclusiv să suspende operațiunile bancare la conturile acestora;</p> <p>d) să expedieze participanților la piața financiară nebancaară prescripții spre executare obligatorie, inclusiv în ce privește desfășurarea adunărilor generale ale acționarilor, și/sau în cazul aplicării măsurilor de</p> |  | <p><b><u>Radu MARIAN, deputat în Parlament</u></b><br/> Art. I. - Legea nr.192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.117-126 BIS), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:<br/> 8. Articolul 9:<br/> alineatul (1):<br/> la litera c), cuvintele „participanților la piața financiară nebancaară” se substituie cu cuvintele „emitenților de valori mobiliare și participanților profesioniști”;<br/> <b>Argumentare:</b> Amendament operat urmare a discuțiilor interinstituționale cu BNM pe platforma parlamentară orientate spre delimitarea certă a atribuțiilor prin revizuirea art. 8 și art. 9 din Legea nr. 192/1998 (în vigoare).<br/> litera d) va avea următorul cuprins:<br/> „d) să emită prescripții spre executare obligatorie, inclusiv în ce privește desfășurarea adunărilor generale ale acționarilor și în cazul aplicării măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului;”</p> | <p><b><u>Se sustine.</u></b></p>  |

|  |   |
|--|---|
| <p>prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, să ceară participanților la piața financiară nebancaară prezentarea documentelor contabile și a altor documente necesare, explicațiilor orale și scrise necesare exercitării atribuțiilor sale;</p> <p>e) să ceară și să examineze, cu periodicitatea stabilită în legislație, dările de seamă asupra activității participanților la piața financiară nebancaară;</p> <p>i) să sisteze, pe piața financiară nebancaară, în modul prevăzut de legislație, orice activitate care contravine legislației sau nu este prevăzută de legislație;</p> <p>j) să aplice sancțiuni legale față de persoanele fizice participante la piața financiară nebancaară în cazul încălcării legislației;</p> <p>k) să examineze cauzele contravenționale în domeniul pieței financiare nebancaare;</p> <p>r) să exercite alte drepturi ce rezultă din legislația ce reglementează activitatea</p> | <p><i>Argumentare:</i> Amendament operat urmare a discuțiilor interinstituționale cu BNM pe platforma parlamentară orientate spre delimitarea certă a atribuțiilor prin revizuirea art. 8 și art. 9 din Legea nr. 192/1998 (în vigoare).</p> <p>la litera e), cuvintele „participanților la piața financiară nebancaară” se substituie cu textul „participanților profesioniști, a emitenților și subiecților prevăzuți la art. 4 alin. (2<sup>1</sup>) lit. b) e) în partea ce ține de protecția consumatorului”;</p> <p><i>Argumentare:</i> Amendament operat urmare a discuțiilor interinstituționale cu BNM pe platforma parlamentară orientate spre delimitarea certă a atribuțiilor prin revizuirea art. 8 și art. 9 din Legea nr. 192/1998 (în vigoare). Preocuparea dublării raportărilor a fost abordată și de către societatea civilă.</p> <p>la litera i), textul „pe piața financiară nebancaară,” se exclude, iar după cuvântul „activitate” se introduc cuvintele „a participanților profesioniști”</p> <p><i>Argumentare:</i> Amendament operat urmare a discuțiilor interinstituționale cu BNM pe platforma parlamentară orientate spre delimitarea certă a atribuțiilor prin revizuirea art. 8 și art. 9 din Legea nr. 192/1998 (în vigoare).</p> <p>litera j) se abrogă;</p> <p><i>Argumentare:</i> Amendament operat urmare a discuțiilor interinstituționale cu BNM pe platforma parlamentară orientate spre delimitarea certă a atribuțiilor prin revizuirea</p> |
|--|---|

|   |   |  |
|---|---|--|
| <p>participanților la piața financiară ne bancară, din prezenta lege și din alte acte legislative.</p> <p>(1<sup>1</sup>) Modalitatea de suspendare a operațiunilor bancare la conturile participanților la piața financiară ne bancară conform alin. (1) lit. c) se stabilește prin actele normative emise în acest sens.</p> <p>Art.15. – (1) Revocarea membrilor Consiliului de Administrație se face de Parlament în cazul în care:</p> <p>a) în urma exercitării neadecvate a atribuțiilor sale sau săvârșirii unor acte ilegale, s-au produs efecte de criză pe piața financiară ne bancară;</p> <p>Art. 17. – (2) La adoptarea deciziilor, rezultatele și concluziile cuprinse în actele/rapoartele furnizate în condițiile alin. (1) prevalează față de informațiile sau actele prezentate de participanții la piața financiară ne bancară cu privire la același subiect.</p> <p>(3) Cheltuielile suportate în legătură cu prestarea serviciilor specializate sunt acoperite de</p> | <p>art. 8 și art. 9 din Legea nr. 192/1998 (în vigoare).</p> <p>la litera k), cuvântul „ne bancară” se substituie cu textul „, atribuite în competența sa conform Codului contravențional”;</p> <p><i>Argumentare:</i> Amendament operat urmare a discuțiilor interinstituționale cu BNM pe platforma parlamentară orientate spre delimitarea certă a atribuțiilor prin revizuirea art. 8 și art. 9 din Legea nr. 192/1998 (în vigoare) și în contextul extinderii atribuțiilor CNPF în afara domeniului financiar ne bancar, în limitele protecției drepturilor consumatorului.</p> <p>litera r) se abrogă;</p> <p><i>Argumentare:</i> Amendament operat urmare a discuțiilor interinstituționale cu BNM pe platforma parlamentară orientate spre delimitarea certă a atribuțiilor prin revizuirea art. 8 și art. 9 din Legea nr. 192/1998 (în vigoare). Norma dublează prevederile art. 8 lit. t) (după amendament tehnic suplimentar). la alineatul (1<sup>1</sup>), cuvintele „la conturile participanților la piața financiară ne bancară” se exclud.</p> <p><i>Argumentare:</i> Amendament operat urmare a discuțiilor interinstituționale cu BNM pe platforma parlamentară orientate spre delimitarea certă a atribuțiilor prin revizuirea art. 8 și art. 9 din Legea nr. 192/1998 (în vigoare) și pentru a nu reitera norma de la lit. c)</p> <p>-La articolul 15 alineatul (1) litera a), cuvintele „piața financiară ne bancară” se substituie cu cuvintele „piața de capital”.</p> |  |
|---|---|--|

*Argumentare:* În condițiile transferului de competență pe domeniul creditare nebancaară și asigurări către BNM, se relevă că exercițiul atribuțiilor pe piața financiară nebancaară va fi diseminat între cele 2 autorități, în condițiile dispozițiilor legale. Totodată, în sensul inițiativei de extindere a competențelor CNPF pe domeniul protecției drepturilor consumatorului, textul „efecte de criză pe piața financiară nebancaară” este mai extins decât mandatul CNPF.

-Articolul 17:  
la alineatul (2), cuvintele „cu privire la același subiect” se substituie cu textul „și de subiecții prevăzuți la art. 4 alin. (2<sup>1</sup>) cu privire la același obiect”;  
la alineatul (3), după cuvântul „nebancaară” se introduce textul „și de subiecții prevăzuți la art. 4 alin. (2<sup>1</sup>)”, iar cuvintele „participantul vizat” se substituie cu textul „participantul/subiectul vizat”.

*Argumentare:* În contextul revizuirii textului legii în vigoare sub aspectul necesității de excludere sau menținere a termenului „nebancaară”, s-a relevat necesitatea extinderii noiei de la art. 17 prin prisma noilor competențe ale autorității.  
-La articolul 18 alineatul (2), cuvântul „nebancaară” se exclude.

*Argumentare:* În contextul revizuirii textului legii în vigoare sub aspectul necesității de excludere sau menținere a termenului „nebancaară”, s-a relevat necesitatea excluderii acestuia.

Comisia Națională. În cazul în care rezultatele și concluziile cuprinse în actele/rapoartele furnizate în condițiile alin. (1) sunt diferite de cele expuse în actele/rapoartele prezentate de participanții la piața financiară nebancaară, cheltuielile suportate de Comisia Națională se restituie de către participantul vizat.

Art.18. – (2) Ședințele Consiliului de administrație pot fi publice sau închise. Ședințele închise au loc doar în cazul în care există pericolul prejudicierii pieței financiare nebancaară sau a participanților la ea. Această formă a ședinței se decide prin vot.

Art.22. – (1) Actele normative ale Comisiei Naționale care sînt obligatorii pentru participanții la piața financiară nebancaară se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova și intră în vigoare fie la data publicării lor, fie la o altă dată prevăzută în textul actului respectiv.

(2) Actele normative ale Comisiei Naționale pot fi contestate doar de către persoana

în privința căreia, în baza actului administrativ normativ contestat, s-a adoptat ori s-a refuzat adoptarea unui act administrativ individual. Actul cu caracter normativ în baza căruia s-a adoptat ori s-a refuzat adoptarea unui act administrativ individual poate fi contestat doar concomitent cu contestarea actului administrativ individual.

Art.26. – Președintele Comisiei Naționale participă la ședințele Parlamentului și ale Guvernului în problemele reglementării și controlului funcționării pieței financiare nebancaare.

Art.29. – Membrii Consiliului de administrație și angajații împuterniciți ai Comisiei Naționale au dreptul să le ceară participanților la piața financiară nebancaară să prezinte Comisiei Naționale orice documente și explicații orale și în scris, oferind acces direct, liber și în timp util la informațiile, inclusiv digitalizate, la programele, aplicațiile și bazele

-Articolul 22:

la alineatul (1), după cuvântul „nebancaară” se introduce textul „și pentru subiecții prevăzuți la art. 4 alin. (2<sup>1</sup>)”;

*Argumentare:* În contextul revizuirii textului legii în vigoare sub aspectul necesității de excludere sau menținere a termenului „nebancaar”, s-a relevat necesitatea extinderii normei de la art. 22 prin prisma noilor competențe ale autorității.

-La articolul 26, cuvântul „nebancaare” se exclude

*Argumentare:* În contextul revizuirii textului legii în vigoare sub aspectul necesității de excludere sau menținere a termenului „nebancaar”, s-a relevat necesitatea excluderii acestuia.

La articolul 29, după cuvântul „nebancaară” se introduce textul „și subiecților prevăzuți la art. 4 alin. (2<sup>1</sup>)”.

*Argumentare:* În contextul revizuirii textului legii în vigoare sub aspectul necesității de excludere sau menținere a termenului „nebancaar”, s-a relevat necesitatea extinderii normei de la art. 29 prin prisma noilor competențe ale autorității.

|   |  |  |   |  |
|---|--|--|---|--|
| <p>de date necesare la exercitarea atribuțiilor de control.</p> | <p>Art.20. – (1<sup>1</sup>) Suspendarea procedurii administrative, reluarea procedurii administrative, prelungirea termenului procedurii administrative, conexarea procedurilor administrative, atragerea terților în procedură administrativă, precum și restituirea petiției în cazul în care aceasta nu ține de competența Comisiei Naționale, iar din conținutul petiției nu poate fi identificată o altă autoritate competentă, pot fi dispuse de către președintele sau, în absența acestuia, de către vicepreședintele împuternicit.</p> | <p>Art. I. - Legea nr.192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.117-126 BIS), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:<br/>4. La articolul 20 alineatul (1<sup>1</sup>) după sintagma „procedură administrativă” se completează cu textul „declararea procedurii administrative ca finalizată în cazul retragerii petiției, constatatarea renunțării tacite la procedura administrativă.”.</p> | <p><b>Centrul Național Anticorupție al Republicii Moldova (Nr. 06/2/8693 din 05.06.2023)</b><br/>Conform prevederilor art.78 alin.(2) Cod administrativ nr.116 din 19 iulie 2018: (2) Participantul care a inițiat procedura poate retrage petiția inițială pînă la finalizarea procedurii. Prin renunțare procedura se declară finalizată, cu excepția cazului în care există obligația continuării ei din oficiu, despre aceasta fiind informați și ceilalți participanți.<br/>Potrivit principiilor activității de legiferare statuate de art.3 alin.(1) al Legii cu privire la actele normative nr. 100 din 22 decembrie 2017: La elaborarea unui act normativ se respectă principiile: [...] c) legalitatea și echilibrul între reglementările concurente; d) oportunitatea, coerența, consecutivitatea, stabilitatea și predictibilitatea normelor juridice; (...) f) respectarea ierarhiei actelor normative.<br/>În aceeași ordine de idei, se remarcă concluziile Curții Constituționale vizate de Hotărârea nr.26 din 27 septembrie 2016, după cum urmează textul legislativ trebuie să corespundă principiului unității materiei legislative sau corelației între textele regulatorii, pentru ca persoanele să-și poată adapta comportamentul la reglementările existente, ce exclud interpretările contradictorii sau concurența între normele de drept aplicabile.</p> | <p><b>Nu se susține.</b><br/>Propunerea de modificare vine să completeze lista deciziilor care pot fi luate unipersonal de către președintele CNPF, or, în condițiile în care, potrivit Legii. 192/1999, deciziile CNPF sunt adoptate de Consiliul de Administrație, este necesar de a reglementa expres prin lege ce fel de decizii pot fi luate unipersonal de președintele CNPF. A se releva că existența unei astfel de împuterniciri legale aferent procesului decizional, nu exclude competența Consiliului de Administrație de a adopta deciziilor menționate la alin. (1<sup>1</sup>).<br/>Raționamentul de atribuire în competența președintelui CNPF emiterii a unor astfel de decizii este determinat de necesitatea asigurării respectării principiilor procedurii administrative, în special, principiului eficienței, potrivit căruia procedura administrativă se realizează</p> |
|---|--|--|---|--|

|   |  |   |  |
|---|--|---|--|
| <p>Art.23. – (1) Actele Comisiei Naționale sunt supuse controlului de legalitate în instanțele de judecată conform procedurii stabilite de Codul administrativ și normelor prezentei legi. Dispozițiile Codului administrativ și ale altor legi pot fi aplicate în cazurile de contestare a actelor Comisiei Naționale doar în măsura în care nu contravin normelor stabilite de prezenta lege.</p> | <p>Art. I. - Legea nr.192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.117-126 BIS), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:<br/>6. Articolul 23:<br/>la alineatul (1), primul enunț se completează cu cuvintele „, numai după contestarea acestora la Comisia Națională în ordinea procedurii prealabile în termen de 30 de zile de la notificare”;</p> | <p>În lumina celor expuse supra, se remarcă faptul că aprobarea normei în redacția propusă, condiționează norme concurente, fapt care, eventual, la aplicare, poate constitui un impediment în aplicarea corectă a prevederilor legislative și creează premise pentru aplicarea normei „convenabile” într-o situație concretă (alegerea tendințioasă a normei aplicabile de către agentul public responsabil de soluționarea petițiilor/persoanei care are/sustine că are influență asupra acestuia).<br/>Recomandări: Reconsiderarea amendamentului propus prin prisma prevederilor art.78 alin.(2) Cod administrativ citate supra (o soluție alternativă în acest sens, poate constitui completarea redacției propuse cu expresia "cu excepția cazului în care există obligația continuării ei din oficiu, despre aceasta fiind informați și ceilalți participanți").</p> | <p>într-un mod simplu, adecvat, rapid, eficient și corespunzător scopului (art. 28 din Codul administrativ). A se menționa, că modificarea propusă vizează aspectului legat de stabilirea competenței legale la luarea unor astfel de decizii, nefiind o normă concurentă celei prevăzute la art. 78 alin. (2) din Codul administrativ, care stabilește condițiile în care poate fi admisă o cerere de retragere și care se va respecta în toate cazurile, indiferent de emitenții deciziei corespunzătoare.</p> |
| <p>Art.23. – (1) Actele Comisiei Naționale sunt supuse controlului de legalitate în instanțele de judecată conform procedurii stabilite de Codul administrativ și normelor prezentei legi. Dispozițiile Codului administrativ și ale altor legi pot fi aplicate în cazurile de contestare a actelor Comisiei Naționale doar în măsura în care nu contravin normelor stabilite de prezenta lege.</p> | <p>Art. I. - Legea nr.192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.117-126 BIS), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:<br/>6. Articolul 23:<br/>la alineatul (1), primul enunț se completează cu cuvintele „, numai după contestarea acestora la Comisia Națională în ordinea procedurii prealabile în termen de 30 de zile de la notificare”;</p> | <p><u>Centrul Național Anticorupție al Republicii Moldova (Nr. 06/2/8693 din 05.06.2023)</u><br/>Prevederile proiectului citate supra, operează cu terminologie distinctă de cea vizată de art.23 alin.(2) al Legii privind Comisia Națională a Pieței Financiare nr.192-XIV din 12 noiembrie 1998, în contextul reglementării mecanismului de contestare a actelor entității publice („în termen de 30 de zile de la notificare”).<br/>Astfel, potrivit prevederilor art.23 alin.(2) al Legii nr.192/1998: (2) <i>Suspendarea executării actelor Comisiei Naționale, altele decât cele prevăzute la alin.(1), poate fi</i></p>   | <p><b>Se sustine.</b><br/>Articolul 23:<br/>la alineatul (1), primul enunț se completează cu cuvintele „, numai după contestarea acestora la Comisia Națională în ordinea procedurii prealabile în termen de 30 de zile de la comunicării acestora”;</p>   |

|  |   |  |                           |
|--|---|--|---------------------------|
| <p>Legea nr. 105/2003 privind protecția consumatorilor<br/> Articolul 28<sup>1</sup>. Organele abilitate cu funcții de control privind clauzele abuzive<br/> (1) Inspectoratul de Stat pentru Supravegherea și Protecția Nealimentare<br/> Consumatorilor efectuează controlul respectării prevederilor art. 712-720<sup>4</sup></p> | <p>Art. II. – Legea nr. 105/2003 privind protecția consumatorilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2003, nr. 126-131, art. 507), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:<br/> 2. Articolul 28<sup>1</sup> se completează cu alineatul (1<sup>1</sup>) cu următorul conținut:</p> | <p><i>cerută în instanța de judecată numai după contestarea acestora la Comisia Națională în termen de 30 de zile de la data comunicării răspunsului Comisiei Naționale pe marginea cererii prealabile privind aceste acte sau de la data expirării termenului pentru soluționarea cererii prealabile. Termenul de 30 de zile nu se extinde asupra actelor cu caracter normativ.</i><br/> Carența în speță, poate determina dificultăți la etapa implementării normei și calculării termenului administrativ aplicabil procedurii în speță, fapt care, per ansamblu, poate periclită funcționalitatea mecanismului de contestare a deciziilor și acțiunilor entităților publice și admiterea incidentelor de integritate/riscurilor de corupție de către agenții publici.<br/> Recomandări:<br/> Ajustarea redacției propuse la prevederile corespunzătoare ale art.23 alin.(2) al Legii nr.192/1998 (o soluție în acest sens poate constitui substituirea expresiei "în termen de 30 de zile de la notificare", cu expresia " în termen de 30 de zile de la data comunicării răspunsului Comisiei Naționale".</p> | <p><u>Se susține.</u></p> |
|--|---|--|---------------------------|

|   |   |   |   |
|---|---|---|---|
| <p>din Codul civil în partea referitoare la contractele încheiate cu consumatorii și constatarea clauzelor abuzive în contracte, la sesizarea consumatorului sau din oficiu, în condițiile legii.</p> <p>(2) Comerciantul are obligația de a prezenta Inspectoratului de Stat pentru Supravegherea Produselor Nealimentare și Protecția Consumatorilor, la solicitare, o copie de pe originalul contractelor încheiate cu consumatorul care fac obiectul controlului, cu respectarea legislației privind protecția datelor cu caracter personal și a altor obligații de confidențialitate impuse de lege sau de contract.</p> | <p>”(1<sup>1</sup>) Comisia Națională a Pieței Financiare efectuează controlul respectării prevederilor art. 1069 – 1081 din Codul civil de către subiecții, astfel cum sunt prevăzuți la art.4 alin. (21) din Legea nr.192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare, în partea referitoare la contractele încheiate cu consumatorii și constatarea clauzelor abuzive în contracte, la sesizarea consumatorului sau din oficiu, în condițiile legii.”</p> <p>la alineatul (2) după textul „Inspectoratului de Stat pentru Supravegherea Produselor Nealimentare și Protecția Consumatorilor” se completează cu sintagma „, Comisiei Naționale a Pieței Financiare”.</p> <p>la alineatul (3) după textul „Inspectoratul de Stat pentru Supravegherea Produselor Nealimentare și Protecția Consumatorilor” se completează cu sintagma „,Comisia Națională a Pieței Financiare”.</p> | <p>2. Art. 28<sup>1</sup> , alin. (1<sup>1</sup>), propunerea de completare a art. 28<sup>1</sup> cu alin. (1<sup>1</sup>) urmează a fi corelată cu norma alin. (1) al acestui articol, fiindcă ambele alineate se referă/se va referi la abilitarea organelor cu funcții de control privind clauzele abuzive. Deosebirea dintre aceste alineate constă în următoarele:</p> <p>- alin. (1) abilitază Inspectoratul de Stat pentru Supravegherea Produselor Nealimentare și Protecția Consumatorilor cu funcții de control privind clauzele abuzive, care va efectua controlul respectării prevederilor art. 712-720<sup>4</sup> din Codul civil;</p> <p>- alin. (1<sup>1</sup>) va abilita CNPF cu funcții de control privind clauzele abuzive, care va efectua controlul respectării prevederilor art. 1069-1081 din Codul civil. Este de notat, că potrivit Codului civil republicat, materia clauzelor abuzive este reglementat în Capitolul V, Cartea III „Obligațiile”. În formula propusă de autor va rezulta, că pentru controlul respectării prevederilor privind clauzele abuzive prevăzute la art. 712-7204 din Codul civil, acesta va fi efectuat de către Inspectoratul de Stat pentru Supravegherea Produselor Nealimentare și Protecția Consumatorilor, iar pentru respectarea prevederilor clauzelor abuzive prevăzute la art. 1069-1081 din Codul civil, de către CNPF.</p> | <p><u>Se susține.</u></p> <p>Proiectul a fost completat cu următoarele prevederi:</p> <p>la alineatul (1), textul „,712-720<sup>4</sup>” se substituie cu textul „,art. 1069-1081”, iar la final se completează cu textul „,Prevederile prezentului alineat nu se aplică subiecților prevăzuți la art. 4 alin. (2<sup>1</sup>) din Legea nr. 192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare”;</p> |
| <p>(3) În cazul constatării clauzelor abuzive în contractul încheiat cu consumatorul, Inspectoratul de Stat pentru Supravegherea Produselor Nealimentare și Protecția Consumatorilor întocmește act de constatare și întentează acțiune în instanța de judecată în vederea solicitării constatării nulității acestor clauze.</p>  | <p>În acest context, se va reanaliza propunerea înaintată în corelare cu Codul civil, precum și trimiterile la Codul civil cuprinse la art. 28<sup>2</sup> alin. (1) din lege, care de asemenea, conțin trimiteri la Codul civil, care nu corespund</p>   | <p>La alineatul (1) textul ” art.575<sup>2</sup>, 678<sup>3</sup>-678<sup>14</sup>, 704-711<sup>6</sup>, 803<sup>1</sup> și 803<sup>2</sup> ” se</p>  | <p><u>Se susține</u></p> <p>Articolul 28<sup>2</sup></p>  |

|   |   |   |  |
|---|---|---|--|
| <p>Articolul 28<sup>1</sup>. Organele abilitate cu funcții de control privind clauzele abuzive</p> <p>(1) Inspectoratul de Stat pentru Supravegherea și Protecția Consumatorilor efectuează controlul respectării prevederilor art.712-7204 din Codul civil în partea referitoare la contractele încheiate cu consumatorii și constatările clauzelor abuzive în contracte, la sesizarea consumatorului sau din oficiu, în condițiile legii.</p> |   | <p>materiei reglementate la articolele indicate în cuprinsul acestui articol.</p>   | <p>substituie cu textul „art. 863, 1013-1024, 1052-1065, 1158, 1159”.</p> <p>se completează cu alineatul (1<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:<br/>         „(1<sup>1</sup>) Comisia Națională a Pieței Financiare efectuează controlul respectării de către subiecții prevăzuți la art. 4 alin. (2<sup>1</sup>) din Legea nr. 192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare a prevederilor art. 1069-1081 din Codul civil în partea referitoare la contractele încheiate cu consumatorii și constatările clauzelor abuzive în contracte, la sesizarea consumatorului sau din oficiu, în condițiile legii.”</p> |
| <p>Articolul 28<sup>1</sup>. Organele abilitate cu funcții de control privind clauzele abuzive</p> <p>(1) Inspectoratul de Stat pentru Supravegherea și Protecția Consumatorilor efectuează controlul respectării prevederilor art.712-7204 din Codul civil în partea referitoare la contractele încheiate cu consumatorii și constatările clauzelor abuzive în contracte, la sesizarea consumatorului sau din oficiu, în condițiile legii.</p> | <p>Art. II. – Legea nr. 105/2003 privind protecția consumatorilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2003, nr. 126-131, art. 507), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>2. Articolul 28<sup>1</sup> se completează cu alineatul (1<sup>1</sup>) cu următorul conținut:<br/>         ”(1<sup>1</sup>) Comisia Națională a Pieței Financiare efectuează controlul respectării prevederilor art. 1069 – 1081 din Codul civil de către subiecții, astfel cum sunt prevăzuți la art.4 alin. (2<sup>1</sup>) din Legea nr.192/1998</p> | <p><b>Banca Națională a Moldovei</b><br/> <i>(nr.31-002/48/1726 din 23.05.2023)</i></p> <p>La art. II din proiectul de lege, menționăm următoarele:</p> <p>La pct. 2, la propunerea de completare cu alin. (1<sup>1</sup>) a art. 28<sup>1</sup> din Legea nr. 105/2003 privind protecția consumatorilor, înțelegem că și alin. (1) din acest articol urmează a fi revăzut.</p> | <p><b>Se sustine.</b></p> <p>Proiectul a fost completat.</p> <p>2. Articolul 28<sup>1</sup>:<br/>         la alineatul (1), textul „712-7204” se substituie cu textul „art. 1069-1081”, iar la final se completează cu enunțul „Prevederile prezentului alineat nu se aplică subiecților prevăzuți la art. 4 alin. (2<sup>1</sup>) din Legea nr. 192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare.”;</p>   |

|   |   |  |                                  |
|---|---|--|----------------------------------|
| <p>Legea nr. 105/2003 privind protecția consumatorilor</p> <p><b>Articolul 28<sup>2</sup>.</b> Autoritatea de supraveghere privind respectarea legislației în domeniul drepturilor consumatorilor la încheierea contractelor la distanță și a contractelor negociate în afara spațiilor comerciale</p> <p>(2) Pentru a stopa încălcările prevederilor prevăzute la alin. (1), consumatorii sau reprezentanții lor legali și asociațiile obștești de consumatori care, potrivit legii, au un interes legitim în protejarea consumatorilor pot:</p> <p>a) să inițieze acțiuni în justiție împotriva comercianților care au săvârșit încălcări ale legislației prevăzute la alin. (1); sau</p> <p>b) să sesizeze Inspectoratul de Stat pentru Supravegherea Produselor Nealimentare și Protecția Consumatorilor în</p> | <p>privind Comisia Națională a Pieței Financiare, în partea referitoare la contractele încheiate cu consumatorii și constatarea clauzelor abuzive în contracte, la sesizarea consumatorului sau din oficiu, în condițiile legii.”</p> | <p><u><b>Radu MARIAN, deputat în Parlament</b></u></p> <p>Art. II. – Legea nr. 105/2003 privind protecția consumatorilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2003, nr. 126-131, art. 507), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>1. Articolul 28<sup>1</sup>:</p> <p>la alineatul (1), textul „art. 712-7204” se substituie cu textul „art. 1069-1081”, iar în final se completează cu enunțul: „Prevederile prezentului alineat nu se aplică subiecților prevăzuți la art. 4 alin. (2<sup>1</sup>) din Legea nr. 192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare.”</p> <p>Argumentare: În contextul avizului Direcției Juridice.</p> <p>2. Articolul 28<sup>2</sup>:</p> <p>- la alineatul (1), textul „art. 575<sup>2</sup>, 678<sup>3</sup>-678<sup>14</sup>, 704-711<sup>6</sup>, 803<sup>1</sup> și 803<sup>2</sup>” se substituie cu textul „art. 863, 1013-1024, 1052-1065, 1158 și 1159”;</p> <p>- se completează cu alineatul (1<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:</p> <p>„(1<sup>1</sup>) Comisia Națională a Pieței Financiare este autoritatea de supraveghere privind respectarea legislației cu privire la drepturile consumatorilor la încheierea contractelor la distanță și a contractelor negociate în afara spațiilor comerciale cu subiecții prevăzuți la</p> | <p><u><b>Se susține.</b></u></p> |
|---|---|--|----------------------------------|

art. 4 alin. (2<sup>1</sup>) din Legea nr. 192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare.

*Argumentare:* În condițiile avizului Cancelariei de Stat, fiind rectificate referințele la Codul civil din art 28<sup>1</sup>, se impunea revizuirea acestora și la articolul următor. Totodată având în vedere că proiectul nu prevedea atribuțiile CNPF în materia contractelor încheiate la distanță, pentru asigurarea certitudinii juridice și uniformității prevederilor, propun operarea amendamentelor expuse ante.

- la alineatul (2):

- în partea introductivă și la litera a), textul „alin. (1)” se substituie cu textul „alin. (1) și (1<sup>1</sup>)”;

- litera b) va avea următorul cuprins:

„b) să sesizeze Inspectoratul de Stat pentru Supravegherea Produselor Nealimentare și Protecția Consumatorilor sau, după caz, Comisia Națională a Pieței Financiare în vederea inițierii de către autoritatea respectivă a acțiunilor în instanță împotriva comercianților care au săvârșit încălcări ale legislației prevăzute la alin. (1) și (1<sup>1</sup>).

-alineatul (3) va avea următorul cuprins:

„(3) Autoritățile publice abilitate cu funcții de protecție a consumatorilor și comercianții concurenți pot sesiza Inspectoratul de Stat pentru Supravegherea Produselor Nealimentare și Protecția Consumatorilor sau, după caz, Comisia Națională a Pieței Financiare în legătură cu încălcarea legislației prevăzute la alin. (1) și alin. (1<sup>1</sup>),

vederea inițierii de către acesta a acțiunilor în instanță împotriva comercianților care au săvârșit încălcări ale legislației prevăzute la alin. (1).

(3) Autoritățile publice abilitate cu funcții de protecție a consumatorilor și comercianții concurenți pot sesiza Inspectoratul de Stat pentru Supravegherea Produselor Nealimentare și Protecția Consumatorilor în legătură cu încălcarea legislației prevăzute la alin. (1), pentru ca acesta să inițieze acțiuni în instanță împotriva comercianților care au săvârșit aceste încălcări.

|   |   |   |   |  |   |  |  |
|---|---|---|---|--|---|--|--|
| <p><i>Legea nr. 105/2003 privind protecția consumatorilor</i><br/> Articolul 28<sup>1</sup>. Organele abilitate cu funcții de control privind clauzele abuzive<br/> (1) Inspectoratul de Stat pentru Supravegherea și Protecția Consumatorilor efectuează controlul respectării prevederilor art. 712-7204 din Codul civil în partea referitoare la contractele încheiate cu consumatorii și constatarea clauzelor abuzive în contracte, la sesizarea consumatorului sau din oficiu, în condițiile legii.</p> | <p>Art. II. – Legea nr. 105/2003 privind protecția consumatorilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2003, nr. 126-131, art. 507), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:<br/> 2. Articolul 28<sup>1</sup> se completează cu alineatul (1<sup>1</sup>) cu următorul conținut:<br/> ”(1<sup>1</sup>) Comisia Națională a Pieței Financiare efectuează controlul respectării prevederilor art. 1069 – 1081 din Codul civil de către subiecții, astfel cum sunt prevăzuți la art.4 alin. (21) din Legea nr.192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare, în partea referitoare la contractele încheiate cu consumatorii și constatarea clauzelor abuzive în contracte, la sesizarea consumatorului sau din oficiu, în condițiile legii.”</p> | <p>Art. II. – Legea nr. 105/2003 privind protecția consumatorilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2003, nr. 126-131, art. 507), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:<br/> 2. Articolul 28<sup>1</sup> se completează cu alineatul (1<sup>1</sup>) cu următorul conținut:<br/> ”(1<sup>1</sup>) Comisia Națională a Pieței Financiare efectuează controlul respectării prevederilor art. 1069 – 1081 din Codul civil de către subiecții, astfel cum sunt prevăzuți la art.4 alin. (21) din Legea nr.192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare, în partea referitoare la contractele încheiate cu consumatorii și constatarea clauzelor abuzive în contracte, la sesizarea consumatorului sau din oficiu, în condițiile legii.”</p> | <p>Art. II. – Legea nr. 105/2003 privind protecția consumatorilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2003, nr. 126-131, art. 507), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:<br/> 2. Articolul 28<sup>1</sup> se completează cu alineatul (1<sup>1</sup>) cu următorul conținut:<br/> ”(1<sup>1</sup>) Comisia Națională a Pieței Financiare efectuează controlul respectării prevederilor art. 1069 – 1081 din Codul civil de către subiecții, astfel cum sunt prevăzuți la art.4 alin. (21) din Legea nr.192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare, în partea referitoare la contractele încheiate cu consumatorii și constatarea clauzelor abuzive în contracte, la sesizarea consumatorului sau din oficiu, în condițiile legii.”</p> | <p>pentru ca autoritatea respectivă să inițieze acțiuni în instanță împotriva comercianților care au săvârșit aceste încălcări.”</p> | <p><u>Guvernul Republicii Moldova</u><br/> Cu privire la art. II din proiect (ce vizează modificarea Legii nr. 105/2003 privind protecția consumatorilor):<br/> în dispoziția de modificare se va indica sursa republicării Legii nr. 105/2003, după cum urmează: „(republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr. 176-181, art. 513)”.<br/> La pct. 2, ce vizează modificarea art. 28<sup>1</sup> din Legea nr. 105/2003, este necesar de a opera modificări și la alin. (1), ca urmare a modernizării Codului Civil prin Legea nr. 133/2018. În acest sens, textul „art. 712-720<sup>4</sup>” urmează a fi substituit cu textul „art. 1069-1081”. Totodată, propunem completarea proiectului de lege cu o prevedere suplimentară conform căreia art. 28<sup>1</sup> alin. (1) se completează cu textul „, cu excepția subiecților prevăzuți la art. 4 alin. (2<sup>1</sup>) din Legea nr. 192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare”.</p> |  | <p><u>Se sustine.</u></p> <p>2. Articolul 28<sup>1</sup>:<br/> la alineatul (1), textul „712-7204” se substituie cu textul „art. 1069-1081”, iar la final se completează cu enunțul „Prevederile prezentului alineat nu se aplică subiecților prevăzuți la art. 4 alin. (21) din Legea nr. 192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare.”;<br/> articolul se completează cu alineatul (1<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:<br/> „(1<sup>1</sup>) Comisia Națională a Pieței Financiare efectuează controlul respectării de către subiecții prevăzuți la art. 4 alin. (2<sup>1</sup>) din Legea nr. 192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare a prevederilor art. 1069-1081</p> |
|---|---|---|---|--|---|--|--|

|  |   |   |  |
|--|---|---|--|
| <p><b>Articolul 404.</b> Comisia Națională a Pieței Financiare</p> <p>(1) Conținutul prezăcut la art.84, art.278 alin.(1), (2) și (5), art.279, 300, 302-310<sup>3</sup> și art.344 se constată și se examinează de către Comisia Națională a Pieței Financiare.</p> <p>(1<sup>1</sup>) Comisia Națională a Pieței Financiare constată și examinează conținutul prezăcut la art.84, art.278 alin.(1), (2) și (5), art.279 și 344, săvârșite în domeniile de activitate ce țin de competența sa.</p> <p>(2) Sînt în drept să examineze cauzele contravenționale și să aplice sancțiuni prezăcutele și vicepreședinții Comisiei Naționale a Pieței Financiare.</p> | <p><b>Art. III.</b> – La articolul 404 alineatul (1<sup>1</sup>) din Codul contravențional al Republicii Moldova nr.218/2008 (republicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.78-84, art.100), cu modificările ulterioare, după cifra „344” se completează cu sintagma „alin. (3) - (6)”.</p> | <p><b>Banca Națională a Moldovei</b><br/><b>(nr.31-002/48/1726 din 23.05.2023)</b></p> <p>La art. III din proiectul de lege, în contextul modificărilor propuse la Codul Contravențional al Republicii Moldova, propunem revizuirea și a redacției art. 404 alin. (1) din Codul Contravențional care prevede: „Contravențiile prevăzute la art. 84, art. 278 alin. (1), (2) și (5), art. 279, 300, 302-310 și art. 344 se constată și se examinează de către Comisia Națională a Pieței Financiare”, întru selectarea acelor prevederi din Codul Contravențional care se referă la atribuțiile Comisiei Naționale a Pieței Financiare în domeniul protecției consumatorilor (propuse prin proiectul de lege). În acest context, propunem a se lua în considerare și faptul că potrivit proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (asigurare transfer atribuții conform Legii nr. 178/2020 pentru modificarea unor acte normative), număr unic 241/MF/BNM/2023, se propune excluderea în întregime a art. 306-309 din Codul Contravențional. Suplimentar, înțelegem că urmează a fi revizuite și art. 408 alin. (1) și art. 2932 alin. (5) din Codul Contravențional în contextul stabilirii autorității responsabile (CNP) de constatare</p> | <p>din Codul civil în partea referitoare la contractele încheiate cu consumatorii și constatarea clauzelor abuzive în contracte, la sesizarea consumatorului sau din oficiu, în condițiile legii.”</p> <p><b>Se sustine.</b><br/>În contextul Avizului Guvernului, amendamentele propuse la Codul Contravențional se exclud, respectiv art.III din proiectul de lege se exclude.</p> |
|--|---|---|--|

|   |   |  |   |
|---|---|--|---|
| <p><i>Codul contravențional al Republicii Moldova nr.218/2008</i></p> <p>Articolul 404. Comisia Națională a Pieței Financiare</p> <p>(1<sup>1</sup>) Comisia Națională a Pieței Financiare constată și examinează contravențiile prevăzute la art.84, art.278 alin.(1), (2) și (5), art.279 și 344, săvârșite în domeniile de activitate ce țin de competența sa.</p> | <p><b>Art. III.</b> – La articolul 404 alineatul (1<sup>1</sup>) din Codul contravențional al Republicii Moldova nr.218/2008 (republicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.78–84, art.100), cu modificările ulterioare, după cifra „344” se completează cu sintagma „alin. (3) - (6)”.</p> | <p>a încălcărilor în domeniul protecției consumatorilor aferente prestării serviciilor de plată și emiterea de monedă electronică.</p> <p><b><u>Guvernul Republicii Moldova</u></b></p> <p>Cu privire la art. III din proiect (ce vizează modificarea art. 404 alin. (11) din Codul contravențional al Republicii Moldova nr. 218/2008):</p> <p>Modificarea propusă urmează a fi revizuită având în vedere că art. 344 este vizat și la art. 406, 407, 408, 4082, 410, 411 și 414. Totodată, în scopul centralizării tuturor propunerilor ce vizează modificarea Codului contravențional și luând în considerare că politica penală a statului ține de competența Ministerului Justiției reiterăm asupra faptului că modificările la Codul contravențional urmează a fi preluate de Ministerul Justiției și incluse în proiectul consolidat de modificare a codului. Respectiv, menționăm că pe agenda Ministerului Justiției se află în lucru un proiect de lege consolidat de modificare a Codului penal și Codului contravențional înregistrat la Cancelaria de Stat cu nr. unic 533/MJ/2022. Proiectul de lege se află deja la o etapă avansată de promovare, urmând a fi examinat și aprobat, în curând, de Guvern.</p> | <p><b><u>Se susține.</u></b></p> <p>Amendamentele aferente Codului Contravențional se exclud din proiect, respectiv art.III din proiectul de lege se exclude.</p>   |
| <p><i>Legea nr. 202/2013 privind contractele de credit pentru consumatori</i></p> <p>Articolul 8. Evaluarea bonității consumatorului</p> <p>(1) Înainte de încheierea unui contract de credit, creditorul evaluează bonitatea consumatorului pe baza unui volum suficient de informații obținute</p>  | <p><b>Art. IV.</b> – Legea nr. 202/2013 privind contractele de credit pentru consumatori (publicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2013, nr.191-197, art.619) cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>1. Articolul 8 se abrogă.</p>                                     | <p><b><u>Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u></b></p> <p>3) Art. IV, modificarea Legii nr. 202/2013 privind contractele de credit pentru consumatori</p> <p>1. Art. 8, întrucât intenția autorilor este de a exclude reglementările ce țin de evaluarea bonității consumatorului, recomandăm a se</p>  | <p><b><u>Nu se susține.</u></b></p> <p>Prin abrogarea art. 8, se propune excluderea certă din competențele CNPF de a verifica modul de evaluare a bonității consumatorilor. Cu referire la propunerile de excluderea a cuvintelor</p> |

|   |   |  |
|---|---|--|
| <p>inclusiv de la consumator și, după caz, pe baza consultării bazei de date relevante.</p> <p>(2) În cazul în care părțile convin să majoreze valoarea totală a creditului după încheierea contractului de credit, creditorul actualizează informațiile financiare aflate la dispoziția sa privind consumatorul și evaluează bonitatea consumatorului.</p> | <p>revedea, în acest context, și noțiunea „bonitatea consumatorului” din cuprinsul art. 3, precum și art. 5 alin. (3) lit. q), art. 6 alin. (6) lit. j) și art. 9 alin. (1), care de asemenea conțin prevederi referitoare la bonitatea consumatorului.</p> | <p>„evaluarea bonității” de la art. 3 (noțiunea), precum și art. 5 alin. (3) lit. q), art. 9 alin. (1) o considerăm inoportună. Art. 5 stabilește lista informațiilor precontractuale care urmează a fi furnizate de către creditor, prin intermediul unui formular specializat. Iar prevederea stipulată la art. 5 alin. (2) lit. q) oferă <u>dreptul de informare</u> a consumatorului asupra faptului că la evaluarea bonității a fost verificată în o bază de date. Astfel, prevederile enunțate nu oferă competență CNPF de a verifica modul de evaluare nemijlocit, însă doar obligă creditorul să <b>informeze</b> precontractual asupra faptului verificării nemijlocite a bonității. Similar, art. 9 stabilește necesitatea utilizării sistemelor de evidență în cazul evaluării bonității, nu și obligarea accesării lor și modul. Iar, alin. (2) al aceluiași articol oferă un drept debitorului de a fi informat în cazul respingerii cererii de creditare. Considerăm că excluderea acestor drepturi de informare este inoportună, ori prin menținerea acestora nu se</p> |
|---|---|--|

|   |   |   |  |
|---|---|---|--|
| <p>Articolul 26. Autoritatea de supraveghere privind respectarea legislației în domeniul contractelor de credit pentru consumatori</p> <p>Autoritatea de supraveghere privind respectarea legislației cu privire la contractele de credit pentru consumatori este Inspectoratul de Stat pentru Supravegherea Produselor Nealimentare și Protecția Consumătorilor.</p> | <p>4. Articolul 26 va avea următorul conținut:</p> <p>„Articolul 26. Autoritatea de supraveghere privind respectarea legislației în domeniul contractelor de credit pentru consumatori</p> <p>(1) Autoritatea de supraveghere privind respectarea legislației cu privire la contractele de credit pentru consumatori este Comisia Națională a Pieței Financiare.</p> <p>(2) Modelul contractului de credit cu consumatori, pentru fiecare categorie de produs se prezintă prealabil autorității de supraveghere pentru verificarea corespunderii acestuia prevederilor prezentei legi și neadmiterea clauzelor abuzive.</p> <p>(3) Comisia Națională a Pieței Financiare, în termen de 30 zile lucrătoare de la prezentarea modelului de contract de credit cu consumatori, se expune asupra conformității contractului, cu posibilitatea de a înainta obiecții și propuneri, obligatorii pentru creditorii.</p> <p>(4) Prevederile alin. (2) și (3) se aplică corespunzător în cazul operării modificării contractului de credit cu consumatori.</p> | <p><u>Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u></p> <p>2. Art. 26. Pe motiv, că alin. (1) al acestui alineat prevede, că CNPF va fi autoritatea de supraveghere privind respectarea legislației cu privire la contractele de credit pentru consumatori, pe tot cuprinsul legii, recomandăm a se utiliza sintagma „autoritatea de supraveghere”, fiind astfel, necesară substituirea cuvintelor „Comisia Națională a Pieței Financiare” din cuprinsul alin. (3), (6) și (7) cu cuvintele „autoritatea de supraveghere” la fiecare caz gramatical.</p> | <p>suprapun în nici un fel competențele BNM de a verifica modul de evaluare a bonității debitorilor.</p> <p><u>Se sustine parțial.</u></p> <p>Articolul 26 s-a modificat și va avea următorul conținut:</p> <p>„Articolul 26. Autoritatea de supraveghere privind respectarea legislației în domeniul contractelor de credit pentru consumatori</p> <p>„Articolul 26. Autoritatea de supraveghere privind respectarea legislației în domeniul contractelor de credit pentru consumatori</p> <p>(1) Autoritatea de supraveghere privind respectarea legislației în domeniul contractelor de credit pentru consumatori este Comisia Națională a Pieței Financiare.</p> <p>(2) Anterior plasării/prezentării unui produs adresat consumatorilor sau în termen de până la 30 de zile de la data plasării/prezentării acestuia, creditorul va notifica Comisia Națională a Pieței Financiare despre aceasta, cu prezentarea modelului contractului de credit pentru consumatori</p> |
|---|---|---|--|

|   |  |   |
|---|--|---|
|   | <p>(5) Procedura de examinare a corespunderii modelului contractului de credit cu consumatorii este prevăzută de actele normative ale autorității de supraveghere.</p> <p>(6) Procedura de examinare prealabilă a modelului contractului de credit cu consumatorii nu decade Comisia Națională a Pieței Financiare din dreptul de intervenție în cazul constatări ulterioare încheierii contractului a nerespectării legislației în domeniul contractelor de credit cu consumatorii.</p> <p>(7) Creditorii prezintă Comisiei Naționale a Pieței Financiare rapoarte specifice în forma și cu periodicitatea stabilită de actele normative ale acesteia.”</p> | <p>(contractului-cadru).<br/> Obligația de notificare a Comisiei Naționale a Pieței Financiare îi revine creditorului inclusiv în cazul modificării caracteristicilor produsului adresat consumatorilor și/sau în cazul modificării clauzelor contractuale (contractului-cadru).<br/> (3) Notificarea conform alin. (2) nu decade Comisia Națională a Pieței Financiare din dreptul de intervenție în cazul constatări ulterioare încheierii contractului a nerespectării legislației în domeniul protecției consumatorilor.<br/> (4) Creditorii prezintă Comisiei Naționale a Pieței Financiare rapoarte specifice, în forma și cu periodicitatea stabilită în actele normative ale acesteia.”</p> |
| <p>Articolul 26. Autoritatea de supraveghere privind respectarea legislației în domeniul contractelor de credit pentru consumatori<br/> Autoritatea de supraveghere privind respectarea legislației cu privire la contractele de credit pentru consumatori este Inspectoratul de Stat pentru Supravegherea Produselor</p> | <p>Art. IV. – Legea nr. 202/2013 privind contractele de credit pentru consumatori (publicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2013, nr.191-197, art.619) cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează<br/> 4. Articolul 26 va avea următorul conținut:</p>  | <p><u>Centrul Național Anticorupție al Republicii Moldova (Nr. 06/2/8693 din 05.06.2023)</u><br/> Prevederile citate supra, reglementează distinct aspecte corelate ale unei proceduri administrative unice (examinarea de către autoritatea de supraveghere a modelului de contract de credit cu consumatorii), or deși redacția vizată de alin.(2) evidențiază „verificarea corespunderii acesteia</p>  |
| <p><u>Se sustine parțial</u>, articolul 26 va avea următorul conținut:<br/> „Articolul 26. Autoritatea de supraveghere privind respectarea legislației în domeniul contractelor de credit pentru consumatori<br/> (1) Autoritatea de supraveghere</p>   |  |   |

|  |  |  |  |
|--|--|--|--|
| <p>Nealimentare și Protecția Consumătorilor.</p> | <p>„Articolul 26. Autoritatea de supraveghere privind respectarea legislației în domeniul contractelor de credit pentru consumatori</p> <p>(1) Autoritatea de supraveghere privind respectarea legislației cu privire la contractele de credit pentru consumatori este Comisia Națională a Pieței Financiare.</p> <p>(2) Modelul contractului de credit cu consumatorii, pentru fiecare categorie de produs se prezintă <u>prealabil</u> autorității de supraveghere pentru <u>verificarea corespunderii acestuia prevederilor prezentei legi și neadmiterea clauzelor abuzive.</u></p> <p>(3) Comisia Națională a Pieței Financiare, în termen de 30 zile lucrătoare de la prezentarea modelului de contract de credit cu consumatorii, se <u>expune asupra conformității contractului</u>, cu posibilitatea de a înainta obiecții și propuneri, obligatorii pentru creditori.</p> <p>(4) Prevederile alin. (2) și (3) se aplică corespunzător în cazul operării modificării contractului de credit cu consumatorii.</p> <p>(5) Procedura de examinare a corespunderii modelului contractului de credit cu consumatorii este prevăzută de actele normative ale autorității de supraveghere.</p> | <p>(contractului) prevederilor prezentei legi și neadmiterea clauzelor abuzive”, redacția alin.(3) stabilește prerogativa entității publice de a se “<u>expune asupra conformității contractului</u>”,Circumstanța în cauză, periclitază coerența normelor de reglementare a limitei competenței exercitate de către entitatea publică în context, poate condiționa dificultăți la etapa implementării normei și interpretarea extensivă a esenței atribuției exercitate.Carența în cauză, poate determina condiții prielnice pentru arogarea și exercitarea unor atribuții excesive și exercitarea necorespunzătoare a atribuțiilor de serviciu de către agentul public responsabil de implementarea normei și cauzarea daunelor în proporții considerabile interesului public, sau drepturilor și intereselor ocrotite de lege ale persoanelor fizice sau juridice. Subsidiar, incoerența legislativă, poate obstructiona examinarea și eventuală atragere la răspundere a agentului public pentru eventualele abuzuri admise în context.</p> <p><i>Recomandări:</i><br/>Ajustarea redacției prevederilor citate supra, sub aspectul delimitării clare și fără echivoc a atribuției exercitate în context de către entitatea publică/agentul public (o soluție în acest sens poate constitui completarea art.26 alin.(3) al Legii nr. 202/2013 (în redacția propusă de autor) cu expresia “<i>cu prevederile prezentei legi și lipsa clauzelor abuzive</i>”.</p> | <p>respectarea legislației în domeniul contractelor de credit pentru consumatori este Comisia Națională a Pieței Financiare.</p> <p>(2)Anteriorplasării/prezentării unui produs adresat consumatorilor sau în termen de până la 30 de zile de la data plasării/prezentării acestuia, creditorul va notifica Comisia Națională a Pieței Financiare despre aceasta, cu prezentarea modelului contractului de credit pentru consumatori (contractului-cadru).Obligația de notificarea a Comisiei Naționale a Pieței Financiare îi revine creditorului inclusiv în cazul modificării caracteristicilor produsului adresat consumatorilor și/sau în cazul modificării clauzelor contractuale (contractului-cadru).</p> <p>(3) Notificarea conform alin. (2) nu decade Comisia Națională a Pieței Financiare din dreptul de intervenție în cazul constatării ulterioare încheierii contractului a nerespectării legislației în domeniul protecției consumatorilor.</p> |
|--|--|--|--|



operării amendamentelor corespunzătoare și la Legea nr. 139/2007 pentru asigurarea uniformizării cadrului normativ. Propunerea are drept scop aplicarea aceluiași prevederi față de toți creditorii bancari și nebankari. Astfel, odată ce modificările corespunzătoare au fost acceptate pentru OCN și bănci, acestea se propun a fi aplicate proporțional și pentru AEF.

sau beneficiază de serviciile asociației de economii și împrumut pentru necesități nelegate de activitatea de antreprenor sau de cea profesională;

Articolul 22. Răspunderea pentru nerambursarea împrumutului și/sau neplata dobânzii aferente la scadență

(5) În cazul în care asociația a încălcat prevederile art. 8 alin. (3<sup>3</sup>) lit. b) și ale art. 10 lit. h) și i), aceasta are dreptul să solicite doar restituirea sumei inițiale debursate conform contractului de împrumut, fără revendicarea altor plăți prevăzute în contract (care includ dobânda, comisioanele, taxele, penalitățile, dobânzile de întârziere și orice alt tip de plată). Prezentele prevederi se aplică inclusiv în cazul în care asociația a transmis unei persoane terțe dreptul de încasare a creanțelor aferente contractului de împrumut.

Articolul 49. Acțiunile ilegale și măsurile de stabilizare

(1) În cazul în care asociația a încălcat prezenta lege, actele normative ale autorității de

|   |   |  |   |   |
|---|---|--|---|---|
| <p>supraveghere sau alte acte normative, fie s-au admis încălcări la prezentarea situațiilor financiare și altor rapoarte și informații, fie s-au prezentat date și informații eronate, inclusiv privind indicatorii de prudență financiară, fie s-a înfrântăit starea financiară a asociației, autoritatea de supraveghere este în drept:</p> <p>c) să solicite restituirea de către asociație a tuturor plăților prevăzute în contract (care includ dobânda, comisioanele, taxele, penalitățile, dobânzile de întârziere și orice alt tip de plată), cu excepția sumei inițiale debursate conform contractului de împrumut, în cazul încălcării prevederilor art. 8 alin. (3<sup>a</sup>) lit. b) și ale art. 10 lit. h) și i);</p> | <p>Legea nr. 202/2013 privind contractele de credit pentru consumatori</p> <p>Articolul 8. Evaluarea bonității consumatorului</p> <p>(1) Înainte de încheierea unui contract de credit, creditorul evaluează bonitatea consumatorului pe baza unui volum suficient de informații obținute inclusiv de la consumator și, după caz,</p> | <p>Art. IV. – Legea nr. 202/2013 privind contractele de credit pentru consumatori (publicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2013, nr.191-197, art.619) cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>1. Articolul 8 se abrogă.</p> | <p><u>Banca Națională a Moldovei</u><br/><u>(nr.31-002/48/1726 din 23.05.2023)</u></p> <p>La art. IV din proiectul de lege, menționăm următoarele:</p> <p>La pct. 1, cu referire la propunerile de abrogare a art. 8 din Legea nr. 202/2013 privind contractele de credit pentru consumatori (în continuare Legea nr.202/2013), care prevede evaluarea bonității consumatorului de către creditor, menționăm că legea conține și alte prevederi</p> | <p><u>Nu se susține.</u></p> <p>Prin abrogarea art. 8, se propune excluderea certă din competențele CNPF de a verifica modul de evaluare a bonității consumatorilor. Cu referire la propunerile de excludere a cuvintelor „evaluarea bonității” de la art. 3 (noțiunea), precum și art. 5 alin. (3) lit. q), art. 9 alin. (1) o</p> |
|---|---|--|---|---|

|   |  |  |
|---|--|--|
| <p>pe baza consultării bazei de date relevante.</p> <p>(2) În cazul în care părțile convin să majoreze valoarea totală a creditului după încheierea contractului de credit, creditorul actualizează informațiile financiare aflate la dispoziția sa privind consumatorul și evaluează bonitatea consumatorului.</p> | <p>aferente procesului de evaluare a bonității creditorului care nu au fost excluse prin proiectul de lege (de exemplu: definiția de la art. 3, art. 5 alin. (3) lit. q), art. 9 alin. (1)).</p> <p>Înțelegem că nu este necesară păstrarea acestor norme în Legea nr.202/2013 având în vedere că reglementarea cerințelor de creditare responsabilă dar și controlul respectării unor astfel de cerințe la încheierea contractelor de credit atât de către bănci cât și de către organizațiile de creditare nebancaară, ține de competența Băncii Naționale a Moldovei.</p> | <p>considerăm inoportună. Art. 5 stabilește lista informațiilor precontractuale care urmează a fi furnizate de către creditor, prin intermediul unui formular specializat. Iar prevederea stipulată la art. 5 alin. (2) lit. q) oferă <u>dreptul de informare</u> a consumatorului asupra faptului că la evaluarea bonității a fost verificată în o bază de date. Astfel, prevederile enunțate nu oferă competență CNPF de a verifica modul de evaluare nemijlocit, însă doar obligă creditorul să <b>informeze</b> precontractual asupra faptului verificării nemijlocite a bonității. Similar, art. 9 stabilește necesitatea utilizării sistemelor de evidență în cazul evaluării bonității, nu și obligarea accesării lor și modul. Iar, alin. (2) al aceluiași articol oferă un drept debitorului de a fi informat în cazul respingerii cererii de creditare. Considerăm că excluderea acestor drepturi de informare este inoportună, ori prin menținerea acestora nu se suprapun în nici un fel competențele BNM de a</p> |
|---|--|--|

|  |   |  |  |
|--|---|--|--|
| <p>Legea nr. 202/2013 privind contractele de credit pentru consumatori</p> <p>Articolul 24. Obligațiile specifice ale creditorilor față de consumatori</p> <p>(3) Creditorii au obligația de a primi și a înregistra reclamațiile de la consumatori și de a lua toate măsurile necesare pentru a răspunde reclamațiilor depuse de consumatori în termenul și condițiile prevăzute de lege.</p> <p>(4) La încetarea contractului de credit, creditorul oferă consumatorului gratuit, la cererea expresă a acestuia, un document care atestă faptul că au fost stinse toate obligațiile părților decurgând din contractul respectiv. Orice notificare pe care creditorul o face consumatorului trebuie să fie semnată, datată și înregistrată.</p> | <p>Art. IV. – Legea nr. 202/2013 privind contractele de credit pentru consumatori (publicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2013, nr.191-197, art.619) cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>3. La articolul 24:</p> <p>alineatul (3) cuvintele „termenul și condițiile prevăzute de lege” se substituie cu cuvintele „conformitate cu regulamentul privind mecanismele de soluționare a pretențiilor/reclamațiilor consumatorilor care urmează a fi aprobat de către creditor și care va conține prevederi referitor la persoanele sau subdiviziunile responsabile de examinarea petițiilor/reclamațiilor în cadrul entității (creditorului), la modul și termenele de examinare a petițiilor/reclamațiilor și de informare a consumatorului despre decizia aprobată.”;</p> <p>(5) după cum urmează:</p> <p>„(5) Creditorii vor publica pe paginile sale web oficiale regulamentul privind mecanismele de soluționare a pretențiilor/reclamațiilor consumatorilor, de asemenea vor asigura existența unui instrument</p> | <p><u>Banca Națională a Moldovei</u><br/><u>(nr.31-002/48/1726 din 23.05.2023)</u></p> <p>La pct. 3 prin care se modifică alin. (3) al art. 24 și anume reglementarea examinării reclamațiilor depuse de către consumatori conform regulamentelor interne ale creditorului și nu în conformitate cu termenii și condițiile prevăzute de lege, opinăm că o procedură de soluționare a petițiilor consumatorilor, trebuie întotdeauna să fie bazată, pe prevederile legii, inclusiv întocmirea regulamentelor interne care să prevadă mecanismul de soluționare a unor astfel de petiții. Suplimentar, opinăm că sunt necesare reglementări uniforme pentru toți creditorii în vederea examinării reclamațiilor depuse de către consumatori.</p> | <p>verifica modul de evaluare a bonității debitorilor.</p> <p><u>Se susține.</u></p> <p>3. La articolul 24: alineatul (3) se completează cu textul „, precum și în conformitate cu regulamentul privind mecanismele de soluționare a reclamațiilor depuse de consumatori, aprobat de creditor. Regulamentul menționat trebuie să conțină prevederi referitoare la persoanele sau subdiviziunile responsabile de examinarea reclamațiilor, la modul și termenele de examinare a reclamațiilor și de informare a consumatorului cu privire la decizia aprobată.”</p> |
| <p>se completează cu alineatul (5) după cum urmează:</p> <p>„(5) Creditorii vor publica pe paginile sale web oficiale regulamentul privind mecanismele de soluționare a pretențiilor/reclamațiilor consumatorilor, de asemenea vor asigura existența unui instrument</p>   | <p>Suplimentar, la alin. (2)-(6), considerăm că verificarea anticipată a clauzelor contractelor de credit de către orice autoritate publică, inclusiv CNPF, constituie o ingerință în activitatea unui agent economic, inclusiv în privința băncilor, OCN-urilor, care sunt independente din punct de vedere operațional și al desfășurării afacerii, în condițiile unei economii de piață.</p> <p>Înțelegem că prin aceste norme se încearcă înlăturarea riscului de abuz de putere economică de care pot da dovadă agenții economici, însă prevederea în cauză comportă un caracter de control excesiv din</p>  | <p><u>Se susține parțial.</u></p> <p>Articolul 26 s-a modificat și va avea următorul conținut: Articolul 26. Autoritatea de supraveghere privind respectarea legislației în domeniul contractelor de credit pentru consumatori</p> <p>(1) Autoritatea de supraveghere privind respectarea legislației cu privire la contractele de credit pentru consumatori este</p>  |  |

|   |  |   |
|---|--|---|
| <p>destinat rezolvării ecuațiilor în vederea determinării costului total al creditului. La utilizarea acestui instrument, pentru produsele de creditare la care sunt prestabilite grafice concrete de achitare, creditorul va asigura calculul pe perioade (zilnic/lunar/trimestrial) în funcție de frecvența plăților, a achitărilor aferente creditului ce urmează a fi efectuate de consumator (achitarea creditului/leasingului financiar, ratei dobânzii/ratelor de leasing, comisioanelor, taxelor etc.)”</p> | <p>partea statului. Considerăm că acest risc este puternic atenuat prin faptul că ulterior clauzele care sunt constatate ca fiind abuzive de către instanța de judecată sunt lovite de nulitate absolută (art. 1076 din Codul Civil), consumatorul având deci un instrument eficient de a înlătura dezechiliul dintre prestațiile părților din contract, precum și prin un set de măsuri descurajatoare ce urmează a fi elaborat de autoritatea responsabilă de protecția a consumatorilor. La fel, remarcăm că dreptul de intervenție în cazul constatării ulterioare încheierii contractului a nerespectării legislației în domeniul contractelor de credit cu consumatorii, este justificat doar în cazul în care se încalcă prevederile contractului și intrinsec legislația, nu și în cazul în care CNPF va constata ulterior că contractul conține prevederi contrare legislației, dat fiind faptul că în conformitate cu alin. (3) a aceluiași articol CNPF se expune în prealabil asupra conformității contractului (procedura de examinare prealabilă) și asupra modificărilor efectuate.</p> | <p>Comisia Națională a Pieței Financiare.</p> <p>(2) Anterior unui produs adresat consumatorilor sau în termen de până la 30 zile din data plasării/prezentării acestuia, creditorul va notifica acest fapt Comisiei Naționale a Pieței Financiare cu prezentarea modelului contractului de credit cu consumatorii (contractul-cadru). Obligația de notificare a Comisiei Naționale a Pieței Financiare îi revine creditorului și în cazul modificării caracteristicilor produsului adresat consumatorilor și/sau clauzelor contractuale (contractului-cadru).</p> <p>(3) Notificarea conform alin.(2) nu decade Comisia Națională a Pieței Financiare din dreptul de intervenție în cazul constatării ulterioare încheierii contractului a nerespectării legislației în domeniul protecției consumatorilor.</p> <p>(4) Creditorii prezintă Comisiei Naționale a Pieței Financiare rapoarte specifice</p> |
|---|--|---|

|  |  |   |  |
|--|--|---|--|
|  |  |   | <p>în forma și cu periodicitatea stabilită de actele normative ale acesteia.”.</p> |
|  | <p><b>Art. IV.</b> – Legea nr. 202/2013 privind contractele de credit pentru consumatori (publicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2013, nr.191-197, art.619) cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>alineatul (9) textul „alin. (7) și alin. (8) din prezentul articol și ale art.38<sup>1</sup> alin.(3) lit.b) din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor” se substituie cu textul „alin. (7) sau alin. (8) din prezentul articol”;</p> <p>alineatul (9<sup>1</sup>) va avea următorul conținut:</p> <p>„(9<sup>1</sup>) Autoritatea de supraveghere are dreptul să solicite restituirea de către creditor a tuturor plăților prevăzute în contract (care includ dobânda, comisioanele, taxele, penalitățile, dobânzile de întârziere și orice alt tip de plată), cu excepția sumei inițiale debursate conform contractului de credit, în cazul încălcării prevederilor alin. (7) sau alin. (8) din prezentul articol.”.</p> <p>4. Articolul 26 va avea următorul conținut:</p> <p>„Articolul 26. Autoritatea de supraveghere privind respectarea</p> | <p><b>Radu MARIAN, deputat în Parlament</b></p> <p>Art. IV. – Legea nr. 202/2013 privind contractele de credit pentru consumatori (publicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2013, nr.191-197, art.619) cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>I. articolul 15:</p> <p>- la alineatul (7) litera a), textul „pe o zi de credit depășesc 0,04% din valoarea totală a creditului” se substituie cu textul „pe o zi de credit depășesc 0,04% din valoarea totală a creditului pentru termenul de utilizare efectivă a creditului de către consumator”;</p> <p>- se completează cu alineatele (9<sup>2</sup>) – (9<sup>4</sup>) cu următorul cuprins:</p> <p>(9<sup>2</sup>) În termen de 60 zile din data încheierii contractului de credit, creditorul este în drept să notifice consumatorul în scris sau, la cererea expresă a consumatorului, prin altă modalitate stabilită de acesta și agreeată de creditor, despre reducerea obligațiilor pecuniare față de creditor urmare a renunțării la sumele ce depășesc limitele prevăzute la alin. (7) și/sau (8), fără încheierea unui act adițional.</p> <p>(9<sup>3</sup>) Aplicarea prevederilor alin. (9<sup>2</sup>) înălătură răspunderea administrativă, contravențională și civilă a creditorului ce derivă din prevederile alin. (9) și (9<sup>1</sup>).</p> | <p><b>Se susține.</b></p>  |

|  |  |  |
|--|--|--|
|  | <p>legislației în domeniul contractelor de credit pentru consumatori</p> <p>(1) Autoritatea de supraveghere privind respectarea legislației cu privire la contractele de credit pentru consumatori este Comisia Națională a Pieței Financiare.</p> <p>(2) Modelul contractului de credit cu consumatorii, pentru fiecare categorie de produs se prezintă prealabil autorității de supraveghere pentru verificarea corespunderii acestuia prevederilor prezentei legi și neadmiterea clauzelor abuzive.</p> <p>(3) Comisia Națională a Pieței Financiare, în termen de 30 zile lucrătoare de la prezentarea modelului de contract de credit cu consumatorii, se expune asupra conformității contractului, cu posibilitatea de a înainta obiecții și propuneri, obligatorii pentru creditori.</p> <p>(4) Prevederile alin. (2) și (3) se aplică corespunzător în cazul operării modificării contractului de credit cu consumatorii.</p> <p>(5) Procedura de examinare a corespunderii modelului contractului de credit cu consumatorii este prevăzută de actele normative ale autorității de supraveghere.</p> <p>(6) Procedura de examinare prealabilă a modelului contractului de credit cu consumatorii nu decade</p> | <p>(9<sup>4</sup>) Creditorul nu este în drept să aplice dispozițiile alin. (9<sup>2</sup>) dacă autoritatea de supraveghere:</p> <p>a) a inițiat procedura administrativă în vederea efectuării controlului;</p> <p>b) a inițiat procedura administrativă în baza petiției consumatorului.</p> <p><i>Argumentare:</i> Propunerea are drept scop încurajarea creditorilor să reducă la propria inițiativă obligațiilor pecuniare ale consumatorului față de creditor urmare a renunțării la sumele ce depășesc limitele prevăzute la alin. (7) și/sau (8), prin notificarea consumatorului în termen de 60 zile din data încheierii contractului de credit respectiv. În acest caz, sancțiunea prevăzută privind restituirea tuturor sumelor cu excepția principalului nu se va aplica.</p> <p>2. Articolul 26 va avea următorul cuprins: „Articolul 26. Autoritatea de supraveghere privind respectarea legislației în domeniul contractelor de credit pentru consumatori</p> <p>(1) Autoritatea de supraveghere privind respectarea legislației în domeniul contractelor de credit pentru consumatori este Comisia Națională a Pieței Financiare.</p> <p>(2) Anterior plasării/prezentării unui produs adresat consumatorilor sau în termen de până la 30 de zile de la data plasării/prezentării acestuia, creditorul va notifica Comisia Națională a Pieței Financiare despre aceasta, cu prezentarea modelului contractului de credit pentru consumatori (contractului-cadru). Obligația de notificarea a Comisiei Naționale a Pieței</p> |
|--|--|--|

|   |   |   |  |
|---|---|---|--|
| <p>Legea nr. 202/2013 privind contractele de credit pentru consumatori</p> <p>Articolul 26. Autoritatea de supraveghere privind respectarea legislației în domeniul contractelor de credit pentru consumatori</p> <p>Autoritatea de supraveghere privind respectarea legislației cu privire la contractele de credit pentru consumatori este Inspectoratul de Stat pentru Supravegherea Produselor Nealimentare și Protecția Consumatorilor”.</p> | <p>Comisia Națională a Pieței Financiare din dreptul de intervenție în cazul constatării ulterioare încheierii contractului a nerespectării legislației în domeniul contractelor de credit cu consumatorii.</p> <p>(7) Creditorii prezintă Comisiei Naționale a Pieței Financiare rapoarte specifice în forma și cu periodicitatea stabilită de actele normative ale acesteia.”</p>   | <p>Financiare îi revine creditorului inclusiv în cazul modificării caracteristicilor produsului adresat consumatorilor și/sau în cazul modificării clauzelor contractuale (contractului-cadru).</p> <p>(3) Notificarea conform alin. (2) nu decade Comisia Națională a Pieței Financiare din dreptul de intervenție în cazul constatării ulterioare încheierii contractului a nerespectării legislației în domeniul protecției consumatorilor.</p> <p>(4) Creditorii prezintă Comisiei Naționale a Pieței Financiare rapoarte specifice, în forma și cu periodicitatea stabilită în actele normative ale acesteia.”</p> <p><i>Argumentare:</i> Redacție revăzută în contextul Avizelor parvenite de societatea civilă și în contextul ședințelor de consultare publică.</p> | <p><u>Nu se susține.</u></p> <p>Oricare date care se regăsesc la BNM, în temeiul Acordului bilateral de cooperare existent la moment (BNM-CNPF), nu vor fi solicitate de la participant, dar prin schimb de informații de la BNM. În cazul constatării necesității solicitării altor date suplimentare, acestea vor putea fi cerute doar după elaborarea actului normativ corespunzător de către CNPF, care potrivit legislației, urmează a fi promovat transparent.</p> |
|   | <p>Art. IV. – Legea nr. 202/2013 privind contractele de credit pentru consumatori (publicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2013, nr.191-197, art.619) cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>4. Articolul 26 va avea următorul conținut:</p> <p>„Articolul 26. Autoritatea de supraveghere privind respectarea legislației în domeniul contractelor de credit pentru consumatori</p> <p>(7) Creditorii prezintă Comisiei Naționale a Pieței Financiare rapoarte specifice în forma și cu periodicitatea</p> | <p><u>Banca Națională a Moldovei</u></p> <p>(nr.31-002/48/1726 din 23.05.2023)</p> <p>La același articol, menționăm că redacția propusă la alin. (7) a art.26 nu oferă previzibilitate și nu este clar ce fel de rapoarte urmează a fi prezentate, mai ales scopul acestor rapoarte, fapt ce îl considerăm important în condițiile în care este stabilită și obligația prezentării unor rapoarte și autorității de supraveghere (Banca Națională a Moldovei) în procesul de reglementare și supraveghere. Suplimentar, propunem evaluarea oportunității completării acestui articol cu detalierea atribuțiilor CNPF în domeniul protecției consumatorilor de servicii bancare altele decât creditele, de ex.</p>  |  |

|  |   |   |  |
|--|---|---|--|
|  | <p>stabilită de actele normative ale acesteia.”</p> <p>Art. IV. – Legea nr. 202/2013 privind contractele de credit pentru consumatori (publicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2013, nr.191-197, art.619) cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>3. La articolul 24:</p> <p>alineatul (3) cuvintele „termenul și condițiile prevăzute de lege” se substituie cu cuvintele „conformitate cu regulamentul privind mecanismele de soluționare a pretențiilor/reclamațiilor consumatorilor care urmează a fi aprobat de către creditor și care va conține prevederi referitor la persoanele sau subdiviziunile responsabile de examinarea petițiilor/reclamațiilor în cadrul entității (creditorului), la modul și termenele de examinare a petițiilor/reclamațiilor și de informare a consumatorului despre decizia aprobată.”;</p> <p>4. Articolul 26 va avea următorul conținut:</p> <p>„Articolul 26. Autoritatea de supraveghere privind respectarea legislației în domeniul contractelor de credit pentru consumatori</p> <p>(5) Procedura de examinare a corespunderii modelului</p> | <p>depozite, conturi curente, alte servicii prestate de bănci.</p> <p><b>Guvernul Republicii Moldova</b></p> <p>Cu privire la art. IV din proiect (ce vizează modificarea Legii nr. 202/2013 privind contractele de credit pentru consumatori):</p> <p>La pct. 3, ce vizează modificarea art. 24 alin. (3), și anume reglementarea examinării reclamațiilor depuse de către consumatori conform regulamentelor interne ale creditorului și nu în conformitate cu termenele și condițiile prevăzute de lege, opinăm că o procedură de soluționare a petițiilor consumatorilor trebuie întotdeauna să fie bazată pe prevederile legii, inclusiv întocmirea regulamentelor interne care să prevadă mecanismul de soluționare a unor astfel de petiții. Suplimentar, opinăm că sunt necesare reglementări uniforme pentru toți creditorii în vederea examinării reclamațiilor depuse de către consumatori.</p> <p>La pct. 4, ce vizează modificarea art. 26 alin. (5), în vederea respectării normelor de tehnică legislativă, propunem substituirea cuvintelor „prevăzută de actele normative ale autorității de supraveghere” cu cuvintele „aprobată de Comisia Națională a Pieței Financiare”.</p> | <p><b>Se sustine.</b></p> <p>3. La articolul 24:</p> <p>alineatul (3) se completează cu textul „ , precum și în conformitate cu regulamentul privind mecanismele de soluționare a reclamațiilor depuse de consumatori, aprobat de creditor. Regulamentul menționat trebuie să conțină prevederi referitoare la persoanele sau subdiviziunile responsabile de examinarea reclamațiilor, la modul și termenele de examinare a reclamațiilor și de informare a consumatorului cu privire la decizia aprobată.”</p> <p><b>Se sustine partial.</b></p> <p>Articolul 26 s-a modificat și va avea următorul conținut:</p> <p>Articolul 26. Autoritatea de supraveghere privind respectarea legislației în domeniul contractelor de credit pentru consumatori</p> <p>(1) Autoritatea de supraveghere privind respectarea legislației cu privire la contractele de credit pentru consumatori este</p> |
|--|---|---|--|

contractului de credit cu consumatorii este prevăzută de actele normative ale autorității de supraveghere.

Comisia Națională a Pieței Financiare.

(2) Anterior plasării/prezentării unui produs adresat consumatorilor sau în termen de până la 30 zile din data plasării/prezentării acestuia, creditorul va notifica acest fapt Comisiei Naționale a Pieței Financiare cu prezentarea modelului contractului de credit cu consumatorii (contractul-cadru). Obligația de notificare a Comisiei Naționale a Pieței Financiare îi revine creditorului și în cazul modificării caracteristicilor produsului adresat consumatorilor și/sau clauzelor contractuale (contractului-cadru).

(3) Notificarea conform alin.(2) nu decade Comisia Națională a Pieței Financiare din dreptul de intervenție în cazul constatării ulterioare încheierii contractului a nerespectării legislației în domeniul protecției consumatorilor.

(4) Creditorii prezintă Comisiei Naționale a Pieței Financiare rapoarte specifice

|  |   |   |  |
|--|---|---|--|
| <p><i>Legea nr. 157/2014 despre încheierea și executarea contractelor la distanță privind serviciile financiare de consum</i></p> <p>Articolul 11. Autoritatea de supraveghere privind respectarea legislației referitor la încheierea și executarea contractelor la distanță privind serviciile financiare de consum</p> <p>Autoritatea de supraveghere privind respectarea legislației ce ține de încheierea și executarea contractelor la distanță privind serviciile financiare de consum este Inspectoratul de Stat pentru Supravegherea Produselor Nealimentare și Protecția Consumatorilor.</p> | <p><b>Art. V.</b> – La art. 11 din Legea nr. 157/2014 despre încheierea și executarea contractelor la distanță privind serviciile financiare de consum (Monitorul Oficial, 2014, nr. 249-255, art.572) cu modificările ulterioare, sintagma „Inspectoratul de Stat pentru Supravegherea Produselor Nealimentare și Protecția Consumatorilor” se substituie cu sintagma „Comisia Națională a Pieței Financiare.”</p> | <p><b>Guvernul Republicii Moldova</b></p> <p>Cu privire la art. V din proiect (ce vizează modificarea art. 11 din Legea nr. 157/2014 despre încheierea și executarea contractelor la distanță privind serviciile financiare de consum), se va revizui sursa de publicare a legii, astfel încât după cuvintele „Monitorul Oficial” să se completeze cu textul „al Republicii Moldova.”</p>   | <p>în forma și cu periodicitatea stabilită de actele normative ale acesteia.”</p> <p><b>Se susține.</b></p>  |
| <p><i>Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancaară</i></p> <p>Articolul 7. Informația confidențială referitoare la client</p> <p>(3) Informația confidențială referitoare la client urmează a fi furnizată de către organizația de creditare nebancaară autorităților sau persoanelor abilitate prin lege să solicite aceste informații, inclusiv:</p>   | <p><b>Art. VI.</b> – Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancaară (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr. 108 – 112, art. 200) cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>2. La alineatul (3) se completează cu litera g<sup>1</sup>) cu următorul conținut:</p> <p>„g<sup>1</sup>) Comisiei Naționale a Pieței Financiare.”</p>                          | <p><b>Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului</b></p> <p>4) Art. VI, modificarea Legii nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancaară.</p> <p>Art. 7 alin. (3), se propune ca informația confidențială referitoare la client să fie furnizată și CNPF. În corolare cu alin. (3), menționăm, că lit. g) al acestui alineat prevede, că informația respectivă să fie furnizată și autorității de supraveghere, care potrivit art. 3 din lege, este CNPF. De aceea,</p> | <p><b>Nu se acceptă</b></p> <p>În condițiile art. VII pct. 1 din Legea nr.178/2020, de la 1 iulie 2023, BNM va fi autoritatea de supraveghere în sensul Legii nr.1/2018.</p> |

|  |  |   |
|--|--|---|
| <p>a) organului de urmărire penală, cu autorizația judecătorului de instrucție, privind cauza penală concretă;</p> <p>b) instanței de judecată, în scopul soluționării unei cauze aflate pe rol;</p> <p>c) organului fiscal și organului vamal;</p> <p>d) Serviciului de Informații și Securitate;</p> <p>e) Centrului Național Anticorupție;</p> <p>f) Autorității Naționale de Integritate;</p> <p>g) autorității de supraveghere;</p> <p>h) Centrului Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal;</p> <p><i>Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancaară</i></p> <p>Articolul 5. Statutul juridic al organizației de creditare nebancaară.</p> <p>Efectuarea operațiunilor</p> <p>(8) Regulamentul privind mecanismele de soluționare a pretențiilor clienților conține prevederi în conformitate cu Legea nr.190/1994 cu privire la petiționare și cu Legea nr.105/2003 privind protecția consumatorilor, fiind cont de cerințele Legii nr.202/2013 privind contractele de credit pentru consumatori, și se referă cel puțin la persoanele sau subdiviziunile responsabile de examinarea petițiilor în cadrul organizației de creditare nebancaară, la modul și termenele de examinare a petițiilor și de informare a petiționarului despre decizia aprobată.</p> <p>(9) În cazul în care nu este satisfăcut de modul de soluționare a</p> | <p>propunerea înaintată urmează a fi exclusă, ca fiind o dublare de reglementare.</p>  |   |
| <p><b>Art. VI. – Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancaară (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr. 108 – 112, art. 200) cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</b></p> <p>1. Articolul 5:</p> <p>la alineatul (4) cuvintele „și privind mecanismele de soluționare a pretențiilor clienților” se substituie cu cuvintele „, , pe care le publică pe paginile sale web oficiale”;</p> <p>alineatele (8) – (12) se exclud.</p> <p>4. La articolul 23 alineatul (4) litera c), textul „precum și obligarea indicării dobânzii anuale efective în informațiile precontractuale furnizate și în contractele de credit nebancaară” se exclude.</p>   | <p><b><u>Banca Națională a Moldovei (nr.31-002/48/1726 din 23.05.2023)</u></b></p> <p>La art. VI din proiectul de lege, referitor la excluderea alin. (8) -(12) din art. 5, recomandăm evaluarea oportunității includerii acestor prevederi în Legea nr. 202/2013 (în măsura în care această lege nu conține reglementări similare).</p> <p>Suplimentar, menționăm că alin. (12) se referă nu doar la eventuale încălcări ale drepturilor consumatorilor, prevederea vizează inclusiv aspecte de activitate ale OCN, și anume încasarea creanțelor, respectiv gestionarea calității portofoliului, precum și interzicerea transmiterii către terțe persoane a creanțelor aferente leasingului financiar. Prin urmare, nu considerăm oportună excluderea alin. (12), acest fapt limitează Banca Națională a Moldovei în exercitarea atribuțiilor de supraveghere atât din punct de vedere al conduitei, cât și eventual din punct de vedere prudential.La</p> | <p><b><u>Se comentează.</u></b></p> <p>Prevederile menționate se regăsesc în Legea nr. 202/2013.</p> <p><b><u>Nu se susține.</u></b></p> <p>Aceste prevederi (art. 5 alin. (12) și art. 23 alin. (4) lit. c) din Legea nr. 1/2018) se regăsesc în Legea nr. 202/2013, respectiv fiind obligatorii a fi respectate de către bănci și OCN. Se propune menținerea acestora în Legea nr. 202/2013 și nu în Legea nr. 1/2018, în condițiile în care din esența sa acestea au drept scop protecția consumatorilor debitori,</p> |

|  |   |  |
|--|---|--|
| <p>petiției, petiționarul este în drept să se adreseze autorității de supraveghere.</p> <p>(10) Organizațiile de creditare nebancaară vor publica pe paginile sale web oficiale regulamentele interne stabilite la alin.(4), de asemenea vor asigura existența unui instrument destinat rezolvării ecuațiilor în vederea determinării costului total al creditului nebancaar/leasingului financiar. La utilizarea acestui instrument, pentru produsele de creditare/leasing financiar la care sunt prestabilite grafice concrete de achitare, organizația de creditare nebancaară va asigura calculul pe perioade (zilnic/lunar/trimestrial) în funcție de frecvența plăților, a achitărilor aferente creditului nebancaar/leasingului financiar ce urmează a fi efectuate de client (achitarea creditului/leasingului financiar, ratei dobânzii/ratelor de leasing, comisioanelor, taxelor etc.).</p> <p>(11) În cazul transmiterii de către organizația de creditare nebancaară unei persoane terțe a dreptului de încasare a creanțelor aferente contractului de credit/leasing financiar, suma totală plătită de client persoană fizică persoanei terțe nu va depăși suma datoriei acestuia față de organizația de creditare nebancaară, calculată conform contractului de credit/leasing financiar respectiv.</p> | <p>fel, nu este clară oportunitatea modificării de la art.23 alin. (4) lit. c) din Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancaară și anume excluderea din competența autorității de supraveghere a obligației de a stabili prin actele sale normative a cerințelor de indicare de către OCN a dobânzii anuale efective în informațiile precontractuale furnizate și în contractele de credit nebancaar.</p> | <p>CNPF fiind autoritatea care va prelua verificarea respectării acestui mandat.</p> |
|--|---|--|

|   |   |  |  |  |   |  |                           |
|---|---|--|--|--|---|--|---------------------------|
| <p>(12) Organizația de creditare nebankară este în drept să transmită unei persoane terțe dreptul de încasare a creanțelor aferente contractului de credit, cu excepția leasingului financiar, precum și să ceară executarea silită de către consumator a părții neachitate din valoarea totală a creditului, inclusiv prin adresare în instanța de judecată doar în cazul în care termenul oricărui plăți restante depășește 90 de zile de la data scadenței acestora.</p> | <p><b>Articolul 24. Acțiuni ilegale și sancțiuni</b></p> <p>(1) Dacă se constată că organizația de creditare nebankară, acționarul/ asociații și/sau administratorii ei au încălcat prezenta lege, actele normative ale autorității de supraveghere, obligațiile prevăzute de legislația privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului și controlul privind respectarea acestora ține de competența autorității de supraveghere, autoritatea de supraveghere poate aplica organizației de creditare nebankară următoarele sancțiuni:</p> |  | <p>Art. VI. – Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebankară (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr. 108 – 112, art. 200) cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>5. Articolul 24:<br/>la alineatul (1) litera c<sup>1</sup>) sintagma „și ale art. 9 alin. (1) lit. e), e<sup>1</sup>) și f)” se exclude;<br/>la alineatul (3) sintagma „și ale art. 9 alin. (1) lit. e), e<sup>1</sup>) și f)” se exclude.</p> |  | <p><b>Radu MARIAN, deputat în Parlament</b></p> <p>Art. VI. – Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebankară (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr. 108–112, art. 200), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:<br/>Pct.5 se va expune în următoarea redacție:<br/>„5. Articolul 24:<br/>la alineatul (1), litera c<sup>1</sup>) se abrogă;<br/>alineatul (3) se abrogă.”</p> |  | <p><u>Se sustine.</u></p> |
|---|---|--|--|--|---|--|---------------------------|

|  |  |  |                                  |
|--|--|--|----------------------------------|
| <p>c<sup>1</sup>) obligația de a restitui debitorului toate plățile prevăzute în contract (care includ dobânda, comisioanele, taxele, penalitățile, dobânzile de întârziere și orice alt tip de plată), cu excepția sumei inițiale deburse conform contractului de credit sau a valorii de intrare a bunului din contractul de leasing financiar. Prezența literă se aplică în cazul încălcării prevederilor art. 5 alin. (3<sup>s</sup>) lit. b) și ale art. 9 alin. (1) lit. e), e<sup>1</sup>) și f);</p> <p>(3) În cazul încălcării prevederilor art. 5 alin. (3<sup>s</sup>) lit. b) și ale art. 9 alin. (1) lit. e), e<sup>1</sup>) și f), organizația de creditare nebankară are dreptul să solicite doar restituirea sumei inițiale, deburse conform contractului de credit/leasing financiar acordat, fără revendicarea altor plăți prevăzute în contract (inclusiv dobânda, comisioanele, taxele, penalitățile, dobânzile de întârziere și orice alt tip de plăți). Prezentele prevederi se aplică inclusiv în cazul în care organizația de creditare nebankară a transmis unei persoane terțe dreptul de încasare a creanțelor aferente contractului de credit/leasing financiar acordat.</p> |  |  |                                  |
| <p><i>Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare</i></p>  |  | <p><b><u>Radu MARIAN, deputat în Parlament</u></b></p> | <p><b><u>Se sustine.</u></b></p> |

**Articolul 10. Procedura de licențiere**

(15) Licența se acordă pe un termen nelimitat și nu este transmisibilă.

Art. VII. – Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2022, nr. 129–133, art. 229) cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. Articolul 10 se completează cu alineatul (15<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

„(15<sup>1</sup>) Asigurătorul care deține licență pentru desfășurarea activității în categoria „asigurări generale” sau în categoria „asigurări de viață” are dreptul, fără a dispune de licență pentru reasigurare, să desfășoare activitate de reasigurare proporțională și activitate de reasigurare neproporțională numai în limitele tipurilor/claselor de asigurare pentru care a obținut licența.”

*Argumentare:* Potrivit Legii nr. 92/2022, nu există o normă expresă care ar permite sau interzice practicarea activității de asigurare și reasigurare în baza aceleiași licențe. Se propune amendarea Legii cu art. 10 alin. (15<sup>1</sup>), prin care să fie prevăzut expres că asigurătorul care deține licență pentru „asigurare generală” sau „asigurare de viață” are dreptul, fără a dispune de licență pentru reasigurare, să desfășoare o astfel de activitate, norma propusă fiind în consonanță cu alte prevederi din Legea nr. 92/2022, cum ar fi art. 96 alin. (1) conform căreia se admite expres ca activitatea de reasigurare este o activitate complementară activității de asigurare. Amendamentul este susținut și prin prisma regăsirii normei date în mai multe țări europene.

2. Articolul 30:

|  |  |
|--|--|
| <p>Articolul 30. Acționarii care dețin participații calificate. Achizițiile (12) în termen de 3 zile de la data înregistrării acțiunilor nou-emise conform alin. (11), entitatea (custodele), care ține evidența deținătorilor de valori mobiliare asupra cărora au devenit incidente prevederile alin. (7), în temeiul deciziei organului executiv al asigurătorului sau reasigurătorului și al deciziei autorității de supraveghere, va asigura efectuarea înscrierilor privind anularea acțiunilor din conturile deținătorilor de valori mobiliare respective și a înscrierii privind acțiunile nou-emise în contul asigurătorului sau reasigurătorului. Acțiunile nou-emise rămân înscrise în contul acestuia până la vânzarea și/sau anularea acestora. Asigurătorul sau reasigurătorul nu poate efectua operațiuni prin care ar obține dreptul de proprietate asupra acțiunilor nou-emise și înscrise în contul său, altele decât cele prevăzute de prezentul articol.</p> <p>(15) La cererea societății de asigurare sau de reasigurare, autoritatea de supraveghere poate dispune prelungirea fiecăruia dintre termenele de 3 luni, prevăzute la alin. (8) și (14), cu perioade a câte cel mult 3 luni, de cel mult 4 ori, în condițiile alin. (17). Prolungirea se dispune în</p> | <p>alineatul (12) se completează cu următoarele enunțuri: „Acțiunile nou-emise și înscrise în contul asigurătorului sau reasigurătorului până la vânzarea acestora, conform prezentului articol, sunt acțiuni fără drept de vot aflate în circulație, nu oferă dreptul de primire a dividendelor și a unei părți din bunurile societății în cazul lichidării acesteia și nu pot constitui un aport la capitalul social al unei societăți comerciale. Acționarii asigurătorului sau reasigurătorului nu au dreptul de preempțiune asupra acțiunilor nou-emise în condițiile prezentului articol.”</p> <p>la alineatul (15), după primul enunț se introduce următorul enunț: „Cererea de prelungire a termenelor de vânzare a acțiunilor nou-emise de către societatea de asigurare sau de reasigurare este înaintată cu 10 zile lucrătoare înainte de expirarea termenului precedent stabilit pentru vânzarea acțiunilor nou-emise.”</p> <p>alineatele (25)-(32) se abrogă;</p> <p>la alineatul (33), în primul enunț, textul „aplicării prevederilor de gestiune a acțiunilor suspendate și/sau” se exclude, iar în enunțul al doilea, după cuvintele „poate dispune” se introduce textul „, în condițiile alin. (15)”,.</p> <p><i>Argumentare:</i> Necesitatea precizării regimului juridic al acțiunilor nou-emise în capitalul social al societății de asigurare sau de reasigurare în legătură cu neexecutarea de către deținător a obligației de înstrăinare a acțiunilor dobândite fără aprobarea prealabilă</p> |
|--|--|

scopul neadmiterii periclitării stabilității financiare sau în cazul în care există un interes public în a dispune prelungirea ori în cazul în care a fost identificat, fără efectuarea unei evaluări prealabile de către autoritatea de supraveghere, un achizitor potențial al acțiunilor expuse spre vânzare, a cărui calitate este potrivită și adecvată și nu comportă suspiciuni întemeiate la momentul adoptării deciziei de prelungire. Autoritatea de supraveghere va informa asigurătorul sau reasigurătorul cu privire la prelungirea termenului prevăzut în prezentul alineat până la expirarea termenului precedent stabilit pentru vânzarea acțiunilor nou-emise.

(25) Prin derogare de la alin. (7), în cazul în care se constată că drepturile suspendate periclitează guvernarea corporativă a asigurătorului sau reasigurătorului, înaintarea candidaților și alegerea organelor de conducere, inclusiv cvorumul pentru desfășurarea adunărilor generale ale acționarilor

a autorității de supraveghere, cu aplicarea unui regim similar celui stabilit în cazul acțiunilor nou-emise în capitalul social al băncilor. Astfel, sunt descrise caracteristicile acțiunilor nou-emise, prin specificarea expresă a faptului că acestea sînt acțiuni fără drept de vot aflate în circulație, nu oferă dreptul de primire a dividendelor și a unei părți din bunurile societății în cazul lichidării acesteia și nu pot constitui un aport la capitalul social al unei societăți comerciale, iar acționarii asigurătorului sau reasigurătorului nu au dreptul de preemțiune asupra acțiunilor nou-emise. Deși completările respective comportă un caracter de precizare și nu reprezintă, în esență, un element de nouitate, acestea sunt binevenite în vederea evitării interpretărilor echivoce. Totodată, avînd în vedere preluarea de către Banca Națională a Moldovei, de la 1 iulie 2023, a competențelor de supraveghere a sectorului de asigurări, se propune uniformizarea practicilor curente și a instrumentelor de supraveghere cu cele pertinente domeniilor de competență actuale ale Băncii Naționale, potrivit cărora autoritatea de supraveghere nu gestionează nemijlocit acțiunile subiecților supuși supravegherii. În acest sens, se propune excluderea mecanismului de preluare de către autoritatea de supraveghere sau de delegare unei societăți de investiții a gestiunii acțiunilor suspendate sau a acțiunilor nou-emise în legătură cu anularea acțiunilor

și majoritatea necesară pentru adoptarea deciziilor, autoritatea de supraveghere, în urma evaluării efectuate conform alin. (26), poate prelua sau delega gestiunea acțiunilor suspendate și a acțiunilor nou-emise unei societăți de investiții, selectată în urma unui concurs organizat în mod transparent de către aceasta.

(26) La aplicarea prevederilor de gestiune a acțiunilor suspendate, autoritatea de supraveghere va efectua evaluarea ponderii asigurătorului sau reasiguratorului pe piața asigurărilor după valoarea activelor sale, după valoarea obligațiilor asumate conform contractelor de asigurare și/sau de reasigurare, precum și evaluarea impactului pe care l-ar putea avea asupra pieței asigurărilor, asupra altor asigurători sau reasigurători. Rezultatele evaluării și efectele negative care pot fi generate vor sta la baza deciziei autorității de supraveghere de a prelua sau de a delega gestiunea acțiunilor

suspendate a societății de asigurare sau reasigurare.

suspendate și a acțiunilor nou-emise unei societăți de investiții.

(27) În cazul prevăzut la alin. (25), autoritatea de supraveghere sau societatea de investiții delegată va exercita toate drepturile aferente acțiunilor deținute de persoanele care nu respectă cerințele privind calitatea acționariatului asiguratorului sau reasiguratorului și a acțiunilor nou-emise conform alin. (9).

(28) Cuantumul lunar al remunerației achitate din contul asiguratorului sau reasiguratorului pentru societatea de investiții delegată sau pentru autoritatea de supraveghere se stabilește de către aceasta din urmă, în limita a 5 salarii medii în domeniul asigurărilor, în baza datelor Biroului Național de Statistică.

(29) Mandatul societății de investiții delegate sau al autorității de supraveghere gestionare se extinde asupra întregii perioade stabilite pentru vânzarea acțiunilor deținute de persoanele care nu respectă cerințele privind calitatea acționariatului asiguratorului sau

reasiguratorului și a acțiunilor nou-emise conform alin. (9).

(30) În condițiile alin. (25) al prezentului articol, prin derogare de la prevederile art. 27 alin. (3) lit. d) și alin. (4) lit. b) din Legea nr. 192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare, funcțiile membrilor consiliului societății și ale membrilor comitetului de audit pot fi exercitate de către angajații sau membrii consiliului de administrație al Comisiei Naționale a Pieței Financiare. Desemnarea membrilor consiliului societății de asigurare sau de reasurare și ai comitetului de audit este efectuată în conformitate cu prevederile Legii nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni, ale prezentei legi și ale altor acte normative și face obiectul aprobării autorității de supraveghere.

(31) În cazul delegării unei societăți de investiții a gestiunii acțiunilor, conform alin. (25) al prezentului articol, până la vânzarea acțiunilor asupra cărora au devenit incidente prevederile

|   |   |   |  |
|---|---|---|--|
| <p>alin. (7) al prezentului articol și a acțiunilor nou-emise conform alin. (9) al prezentului articol adunarea generală a acționarilor are dreptul să aprobe, fără avizul prealabil al autorității de supraveghere, hotărârile prevăzute la art. 48 alin. (3) lit. e)-g) și i) și alin. (4) lit. a)-c) din Legea nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni, iar consiliul societății de asigurare sau de reasigurare are dreptul să decidă chestiunile prevăzute la art. 64 alin. (2) lit. a), d), j) și k) din Legea nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni.</p> <p>(32) Pentru aprobarea hotărârilor, altele decât cele prevăzute la alin. (31), se va solicita avizul prealabil al autorității de supraveghere.</p> <p>(33) În cazul aplicării prevederilor de gestiune a acțiunilor suspendate și/sau instituirii administrării speciale a asigurătorului sau reasigurătorului, până la expirarea termenelor de vânzare a acțiunilor nou-emise, potrivit alin. (14) și (15), inclusiv în perioadele de prelungire ce pot fi</p> | <p>Art. VII. – Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2022, nr. 129–133, art. 229), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>2. La articolul 89: se completează cu alineatele (3), (4) și (5) cu următorul cuprins:</p> <p>„(3) Comisia Națională a Pieței Financiare este autoritatea publică care coordonează la nivel național controlul respectării legislației cu privire la protecția consumatorilor în domeniul asigurărilor, având următoarele atribuții principale:</p> <p>d) elaborează avertismente și alerte pentru consumatori;</p> <p>e) monitorizează activități neconforme pe piața asigurărilor care pot dăuna intereselor consumatorilor;</p> <p>l) aplică măsuri sancționatoare în cazul în care, din analiza documentației puse la dispoziție de</p> | <p><u>Se sustine.</u></p> <p><b>Radu MARIAN, deputat în Parlament</b></p> <p>Art. VII. – Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2022, nr. 129–133, art. 229), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>3. La articolul 89: -alin.(3) lit d) și e), l) se exclude; -alin.(3) lit m) și n) vor avea următorul cuprins:</p> <p>„m) efectuează controale ale activității participanților profesioniști pe piața asigurărilor sau a biroului național asupra modului de rezolvare a aspectelor semnlate în petiții;</p> <p>n) sesizează autoritatea de supraveghere în cazul aplicării sancțiunilor;”</p> <p><i>Argumentare:</i> Amendamente operate în contextul obiecțiilor și propunerilor parvenite în cadrul ședințelor de consultare publică pe marginea proiectului, dar și ședințelor interinstituționale cu BNM.</p> |  |
|---|---|---|--|

|   |  |  |
|---|--|--|
| <p>dispuse, prin derogare de la alin. (17), prețul de expunere spre vânzare se va stabili în condițiile alin. (16). După stabilirea prețului de expunere spre vânzare, potrivit prezentului alineat, autoritatea de supraveghere poate dispune prelungirea termenului de expunere la vânzare cu perioade a câte cel mult 3 luni, de cel mult 3 ori, cu posibilitatea modificării prețului conform alin. (17).</p> | <p>petent și de participant profesionist pe piața asigurărilor sau biroul național, se pot constata încălcări ale cadrului normativ fără a mai fi necesară efectuarea unui control inopinat;</p> <p>m) efectuează controale ale activității participanților profesioniști pe piața asigurărilor sau biroul național asupra modului de rezolvare a aspectelor semnalate în petiții și aplică măsurile sancționatoare dacă se constată încălcarea prevederilor legale;</p> <p>n) sesizează autoritatea de supraveghere în cazul aplicării măsurilor sancționatoare, în scopul suspendării sau retragerii licenței;</p> | <p style="text-align: right;"><u>Se sustine.</u></p> |
| <p><i>Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare</i><br/> Articolul 89. Protecția consumatorului<br/> (2) Întru aplicarea prevederilor art. 88, autoritatea de supraveghere va emite acte normative care să includă și alte informații pe care societatea de asigurare sau de reasigurare are obligația să le pună la dispoziția contractantului, asiguratului,</p>                    | <p><b><u>Radu MARIAN, deputat în Parlament</u></b><br/> Art. VII. – Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2022, nr. 129–133, art. 229), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:<br/> 4. La articolul 123, alineatul (2) se abrogă.<br/> <i>Argumentare:</i> Modificare necesară pentru a evita suprapunerea cu prevederile art. IX, propus pentru completarea proiectului de lege.</p>   |  |

reasiguratului, beneficiarului asigurării  
și terțului păgubit.

|  |   |  |   |  |   |  |   |
|--|---|--|---|--|---|--|---|
| <p><i>Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare</i></p> <p><b>Articolul 123. Dispoziții tranzitorii</b></p> <p>(2) Pentru societățile de asigurare sau de reasigurare ale căror acțiuni au intrat sub incidența prevederilor art. 29 din Legea nr. 407/2006 cu privire la asigurări, termenul de vânzare a acțiunilor expuse spre vânzare continuă să curgă în condițiile reglementărilor autorității de supraveghere, iar la expirarea acestuia poate fi prelungit în condițiile art. 30 din prezenta lege. Prețul de vânzare a acțiunilor, al căror termen de expunere spre vânzare continuă să curgă, este ultimul preț de vânzare a acțiunilor respective din cadrul expunerii anterioare.</p> | <p>Articolul 87. Condițiile de asigurare directă și primele de asigurare</p> <p>(5) Societatea de asigurare este obligată să plătească despăgubirea de asigurare în cadrul asigurării obligatorii de răspundere civilă auto. În asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto, societatea de asigurare are dreptul, în cazurile prevăzute de lege, la acțiune de</p> | <p>Art. VII. – Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2022, nr.129-133, art. 229) cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>1. Articolul 87: la alineatul (3) după textul „autorității de supraveghere” se</p> | <p>Art. VII. – Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2022, nr. 129—133, art. 229) cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>- 2.1. La pct.1, Articolul 87, se completează cu un alineat nou cu următorul</p> |  | <p><b><u>Julia DASCĂLU, deputată în Parlament (ID nr.24/03-90 din 23.06.2023)</u></b></p> <p>2. Art. VII din proiect - Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2022, nr. 129—133, art. 229) cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>- 2.1. La pct.1, Articolul 87, se completează cu un alineat nou cu următorul</p> |  | <p><b><u>Se sustine.</u></b></p> <p>1. Articolul 87 se completează cu alineatul (6) cu următorul cuprins:</p> <p>„(6) Societatea de asigurare prezintă Comisiei Naționale a Pieței Financiare condițiile de asigurare, modelele de contracte și de polițe de asigurare în termen de 30 de</p> |
|--|---|--|---|--|---|--|---|

|  |  |  |   |
|--|--|--|---|
| <p>regres față de persoana responsabilă de cauzarea prejudiciului.</p>   | <p>completează cu sintagma „și Comisiei Naționale a Pieței Financiare”, iar după textul ”ale autorității de supraveghere” se completează cu textul „și ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare”.</p>  | <p>conținut: ” – (6) Societatea de asigurare prezintă Comisiei Naționale a Pieței Financiare condițiile de asigurare, modelele contractelor și ale polițelor de asigurare în termen de 30 de zile de la data efectuării ultimelor modificări în acestea.”</p>  | <p>zile de la data efectuării ultimelor modificări în acestea.”</p> |
| <p>Articolul 89. Protecția consumatorului<br/>(2) Întru aplicarea prevederilor art. 88, autoritatea de supraveghere va emite acte normative care să includă și alte informații pe care societatea de asigurare sau de reasigurare are obligația să le pună la dispoziția contractantului, asiguratului, reasiguratului, beneficiarului asigurării și terțului păgubit.</p> | <p>2. La articolul 89: se completează cu alineatele (3), (4) și (5) cu următorul cuprins:<br/>„(3) Comisia Națională a Pieței Financiare este autoritatea publică care coordonează la nivel național controlul respectării legislației cu privire la protecția consumatorilor în domeniul asigurărilor, având următoarele atribuții principale:<br/>d) elaborează avertismente și alerte pentru consumatori;<br/>e) monitorizează activități neconforme pe piața asigurărilor care pot dăuna intereselor consumatorilor;<br/>l) aplică măsuri sancționatoare în cazul în care, din analiza documentației puse la dispoziție de petent și de participant profesionist pe piața asigurărilor sau biroul național, se pot constata încălcări ale cadrului normativ fără a mai fi necesară efectuarea unui control inopinat;</p> | <p>Motivare: Completarea articolului 87 cu un alineat nou astfel încât să fie prevăzut ce prezintă societatea de asigurare Comisiei Naționale a Pieței Financiare și în ce termen, este prioritar de prevăzut în lege.”<br/>- 2.2. La pct. 2, Articolul 89, alin.(3) , lit. d), lit. e) și lit. l) se exclude;<br/>Motivare: Se propune excluderea următoarelor atribuții ale CNPF: elaborarea avertismentelor și alertelor pentru consumatori, aplicarea măsurilor sancționatoare în cazul în care, din analiza documentației puse la dispoziție de petent și de participant profesionist pe piața asigurărilor sau biroul național, se pot constata încălcări ale cadrului normativ fără a mai fi necesară efectuarea unui control inopinat, monitorizarea activității neconforme pe piața asigurărilor care pot dăuna intereselor consumatorilor.</p> | <p><u>Se sustine.</u></p>   |

|   |  |  |   |
|---|--|--|---|
| <p>Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare</p> <p>Articolul 89. Protecția consumatorului</p> <p>(1) Pentru protecția consumatorului și pentru calitatea serviciilor de asigurare sau de reasigurare, societatea de asigurare sau de reasigurare este obligată:</p> <p>a) să-și desfășoare activitățile cu profesionalism, manifestând atenție și devotament față de contractanți, asigurați, reasigurați, beneficiarii asigurării și terții păgubiți;</p> <p>b) să acționeze onest și să respecte drepturile și interesele contractanților, asiguraților, reasiguraților, beneficiarilor asigurării și terților păgubiți, ce derivă din contractele de asigurare și/sau de reasigurare;</p> <p>c) să păstreze confidențialitatea informației contractanților, asiguraților, reasiguraților, beneficiarilor asigurării și terților păgubiți, care a fost acumulată în procesul asigurării sau reasigurării, cu excepțiile stabilite de legislație;</p> <p>d) să ofere solicitanților informații referitoare la produse, la condițiile generale și speciale ale contractelor de asigurare și/sau de reasigurare, la beneficiile ce rezultă din aceste contracte, la tarifele și primele</p> | <p>Art. VII. – Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2022, nr.129-133, art. 229) cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>2. La articolul 89:</p> <p>la alineatul (2) cuvintele „autoritatea de supraveghere” se substituie cu sintagma „Comisia Națională a Pieței Financiare”;</p> <p>se completează cu alineatele (3), (4) și (5) cu următorul cuprins:</p> <p>„(3) Comisia Națională a Pieței Financiare este autoritatea publică care coordonează la nivel național controlul respectării legislației cu privire la protecția consumatorilor în domeniul asigurărilor, având următoarele atribuții principale:</p> <p>a) elaborează și aprobă metodologii, instrucțiuni, ghiduri, recomandări metodice privind aplicarea cadrului normativ cu privire la protecția consumatorilor pe piața asigurărilor, fiind avizate de autoritatea de supraveghere;</p> <p>d) elaborează avertismente și alerte pentru consumatori;</p> <p>e) monitorizează activități neconforme pe piața asigurărilor care pot dauna intereselor consumatorilor;</p> | <p><b>Banca Națională a Moldovei</b><br/><b>(nr.31-002/48/1726 din 23.05.2023)</b></p> <p>La art. VII din proiectul de lege, menționăm următoarele:</p> <p>La pct.2, cu referire la modificarea art. 89 din Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare și anume completarea acestui articol cu alineate noi, propunem:</p> <p>La alin. (3) lit. a) din Legea nr. 92/2022, urmează a fi precizat care este cadrul legal primar din care derivă normele primare ce vor fi implementate în actele normative ale CNPF.</p> <p>La alin. (3) lit. d) din Legea nr. 92/2022, urmează a fi detaliată atribuția CNPF de elaborare a avertismentelor și alertelor pentru consumatori, norma urmează a fi completată cu domeniile (aspectele) care ar putea fi vizate de avertismentele și alertele menționate, ținând cont că eventualele avertismente sau alerte pentru consumatori ar putea avea impact asupra sectorului asigurării.</p> <p>La alin. (3) lit. e), urmează a fi precizat în ce constă monitorizarea activităților neconforme pe piața asigurărilor care pot dauna intereselor consumatorilor. Opinăm că această atribuție a CNPF poate interfera cu atribuțiile Băncii Naționale a Moldovei.</p> <p>La alin. (3) lit. g), urmează a fi revizuită redacția: „conformitatea modului de gestionare a daunelor cerințelor stabilite în actele normative și în condițiile de asigurare”. Opinăm că această atribuție a</p> | <p><b>Se comentează.</b><br/>În domeniul asigurărilor avem Legea 92/2022, art. 88 și Legea 105/2003.</p> <p><b>Se comentează.</b><br/>La alin.(3) lit.d) a fost exclusă. (în contextul amendamentelor deputaților Dascălu Iulia și Radu Marian).</p> <p><b>Se comentează.</b><br/>La alin.(3) lit.e) a fost exclusă. (în contextul amendamentelor deputaților Dascălu Iulia și Radu Marian).</p> <p><b>Se sustine.</b><br/>La alin.(3) lit.g) se substituie cu lit.e) cu următoarea redacție revizuită:<br/>e) efectuează supravegherea privind conformitatea</p> |
|---|--|--|---|

|  |  |   |  |
|--|--|---|--|
| <p>de asigurare pe care urmează să le plătească, în condițiile art.87 și 88;</p> <p>e) să achite toate despăgubirile și/sau indemnizațiile de asigurare în termenele stabilite prin lege sau contract;</p> <p>f) să nu ofere informații și să nu expună opinii care ar dezinforma sau ar înșela consumatorul.</p> <p>(2) Întru aplicarea prevederilor art.88, autoritatea de supraveghere va emite acte normative care să includă și alte informații pe care societatea de asigurare sau de reasigurare are obligația să le pună la dispoziția contractantului, asiguratului, reasiguratului, beneficiarului asigurării și terțului păgubit.</p> | <p>f) efectuează controlul respectării prevederilor legislației în domeniul protecției consumatorilor, inclusiv controlul respectării condițiilor de asigurare, elaborate de societățile de asigurare sau de reasigurare și puse la dispoziție pe piață la distribuirea produselor de asigurare;</p> <p>g) efectuează supravegherea privind conformitatea modului de gestionare a daunelor cerințelor stabilite în actele normative și în condițiile de asigurare;</p> <p>h) soluționează petițiile inclusiv prin utilizarea metodelor alternative de soluționare a litigiilor, fără a aduce atingere dreptului contractanților, asiguraților, terților păgubiți de a sesiza instanțele de judecată competente, potrivit legii;</p> <p>i) constată contravenții, examinează cauze contravenționale și aplică sancțiuni în conformitate cu prevederile Codului contravențional;</p> <p>k) emite prescripții obligatorii spre executare pentru participanții profesioniști pe piața asigurărilor sau biroul național;</p> <p>l) aplică măsuri sancționatoare în cazul în care, din analiza documentației puse la dispoziție de petent și de participant profesionist pe piața asigurărilor sau biroul național, se pot constata încălcări ale cadrului</p> | <p>CNPF poate interfera cu atribuțiile Băncii Naționale a Moldovei.</p> <p>La alin. (3) lit. i), urmează a fi precizat domeniul în care CNPF va constata contravenții, examina cauze contravenționale, înțelegem că în această normă autorul se referă la domeniul protecției consumatorilor pe piața asigurărilor. Suplimentar, atenționăm asupra necesității revizuirii de către autor a prevederilor din Codul contravențional care ar trebui să rămână în vigoare, având în vedere că prin proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (asigurare transfer atribuții conform Legii nr. 178/2020 pentru modificarea unor acte normative), număr unic 241/MF/BNM/2023, se propune excluderea în întregime a art. 306-309 din Codul Contravențional.</p> <p>La alin. (3) lit. k), urmează a fi precizată aria acoperită de aceste prescripții obligatorii emise de CNPF.</p> <p>La alin. (3) lit. l), m), nu este clar termenul utilizat și anume „măsuri sancționatoare” unde sunt prevăzute aceste măsuri care pot fi aplicate de CNPF, la fel, urmează a fi precizat că CNPF aplică astfel de măsuri în domeniul protecției consumatorilor pe piața asigurărilor în cazul în care, se pot constata încălcări ale cadrului normativ privind</p> | <p>modului de gestionare a daunelor cauzate, în corespundere cu cerințele stabilite în actele normative și în condițiile de asigurare;</p> <p><b><u>Se comentează.</u></b><br/>Sancțiunile se vor aplica în conformitate cu prevederile Codului contravențional.</p> <p><b><u>Se comentează.</u></b><br/>Se subînțelege din preambulul alineatului.</p> <p><b><u>Se sustine.</u></b><br/>La alin.(3) lit.l) se exclude.<br/>La alin.(3) lit.m) se substituie cu lit.i) cu următorul cuprins:<br/>„i) efectuează controale ale activității participanților profesioniști pe piața asigurărilor sau a biroului național privind modul de</p> |
|--|--|---|--|

|  |   |   |   |
|--|---|---|---|
|  | <p>normativ fără a mai fi necesară efectuarea unui control inopinat;</p> <p>m) efectuează controale ale activității participanților profesioniști pe piața asigurărilor sau biroul național asupra modului de rezolvare a aspectelor semnalate în petiții și aplică măsurile sancționatoare dacă se constată încălcarea prevederilor legale;</p> <p>n) sesizează autoritatea de supraveghere în cazul aplicării măsurilor sancționatoare, în scopul suspendării sau retragerii licenței;</p> <p>o) prezintă periodic rapoarte și sinteze autorităților interesate referitor la activitatea proprie în domeniul protecției consumatorilor și referitor la rezultatele supravegherii pieței;</p> <p>p) îndeplinește alte sarcini stabilite conform cadrului normativ.”</p> <p>(4) În activitatea de instrumentare și soluționare a petițiilor, Comisia Națională a Pieței Financiare urmărește respectarea legislației din domeniul asigurărilor, precum și a condițiilor contractuale de către participantul profesionist pe piața asigurărilor, potrivit atribuțiilor sale.</p> | <p>protecția consumatorilor. Atragem atenția că în baza legislației în domeniul asigurărilor, după 01.07.2023, doar Banca Națională a Moldovei va putea aplica sancțiuni. Unicul temei de aplicare a sancțiunilor pentru CNPF ar putea fi prevederile din Codul contravențional (ce țin de protecția consumatorului). Suplimentar, la lit. m) urmează a fi uniformizată terminologia utilizată, astfel norma se referă la „încălcare prevederi legale”, în proiectul de lege se utilizează sintagma „încălcarea cadrului normativ”, urmează a fi ajustat textul.</p> <p>La alin. (3) lit. n), menționăm că, în scopul suspendării sau retragerii licenței, CNPF ar putea să informeze BNM numai dacă Legea nr. 92/2022 ar prevede posibilitatea retragerii sau suspendării licenței pentru încălcări a căror constatare ar intra în competența CNPF după 01.07.2023. În opinia noastră, astfel de încălcări nu sunt prevăzute actualmente pentru retragerea/suspendarea licenței. Prin urmare, considerăm oportun excluderea punctului dat, deoarece, ar fi suficient ca CNPF să informeze Banca Națională a Moldovei privind aplicarea sancțiunilor, iar Banca Națională a Moldovei prin prisma mandatului său, va examina natura încălcărilor admise și dacă acestea ar putea servi drept teme pentru suspendarea/retragerea licenței sau a altor acțiuni de supraveghere.</p> <p>La alin. (4), propunem precizarea normei și anume că competența CNPF de urmărire a respectării legislației din domeniul</p> | <p>rezolvare a aspectelor semnalate în petiții.”</p> <p><b><u>Se sustine.</u></b><br/>La alin.(3) lit.n) se substituie cu lit.i) cu următorul cuprins:<br/>j) sesizează autoritatea de supraveghere în cazul aplicării sancțiunilor;</p> <p><b><u>Se comentează.</u></b><br/>Precizare: competența CNPF de urmărire a respectării</p> |
|--|---|---|---|

|   |  |   |  |
|---|--|---|--|
| <p>Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare</p> <p>Articolul 89. Protecția consumatorului</p> <p>(2) Întru aplicarea prevederilor art.88, autoritatea de supraveghere va emite acte normative care să includă și alte informații pe care societatea de asigurare sau de reasigurare are obligația să le pună la dispoziția contractantului, asiguratului, reasiguratului, beneficiarului asigurării și terțului păgubit.</p> | <p>(5) Actele normative emise de Comisia Națională a Pieței Financiare sunt obligatorii spre executare.”</p>   | <p>asigurărilor se referă la protecția consumatorului.</p> <p>Adițional, la același articol, menționăm că nu este clar de ce autorul reglementează expres în norma de la alin.(5) că actele normative emise de CNPF sunt obligatorii spre executare, înțelegem că toate actele normative elaborate de CNPF sunt obligatorii spre executare nu doar cele din domeniul protecției consumatorilor pe piața asigurărilor. În același context, menționăm că caracterul obligatoriu al unui act normativ este consacrat și de prevederile Legii nr.100/2017 cu privire la actele normative la art. 2 în conținutul definiției de „act normativ”</p> <p><b><u>Guvernul Republicii Moldova</u></b></p> <p>Cu privire la art. VII din proiect (ce vizează modificarea Legii nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau reasigurare):</p> <p>La pct. 2, cu referire la completarea art. 89 cu alineate noi, menționăm:</p> <p>1) la alin. (3) lit. e), se propune examinarea oportunității de expunere în următoarea redacție: „monitorizează piața asigurărilor la protecția consumatorilor în domeniul asigurărilor”, ținând cont de faptul că în urma monitorizării CNPF va putea depista activitatea neconformă care poate dăuna intereselor consumatorilor;</p> <p>2) cu referire la alin. (3) lit. n), propunem excluderea textului „, în scopul suspendării sau retragerii licenței”, întrucât conform</p> | <p>legislației din domeniul asigurărilor se referă la protecția consumatorului.</p> <p><b><u>Se sustine.</u></b></p> <p>Modificările propuse la art.89 alin.(5) se exclud.</p> |
|   | <p>Art. VII. – Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2022, nr.129-133, art. 229) cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>2. La articolul 89: se completează cu alineatele (3), (4) și (5) cu următorul cuprins: „(3) Comisia Națională a Pieței Financiare este autoritatea publică care coordonează la nivel național controlul respectării legislației cu privire la protecția consumatorilor în domeniul</p> |   | <p><b><u>Se comentează.</u></b></p> <p>Respectiva normă a fost exclusă, în contextul redacției amendamentului deputatului Radu Marian.</p> <p><b><u>Se sustine.</u></b></p>    |

|  |   |   |   |
|--|---|---|---|
| <p><i>Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare</i></p> <p>Articolul 89. Protecția consumatorului</p> <p>(2) Întru aplicarea prevederilor art.88, autoritatea de supraveghere va emite acte normative care să includă și alte informații pe care societatea de asigurare sau de reasigurare are obligația să le pună la dispoziția contractantului, asiguratului, reasiguratului, beneficiarului asigurării și terțului păgubit.</p> | <p>asigurărilor, având următoarele atribuții principale:</p> <p>e) monitorizează activități neconforme pe piața asigurărilor care pot dăuna intereselor consumatorilor;</p> <p>n) sesizează autoritatea de supraveghere în cazul aplicării măsurilor sancționatoare, în scopul suspendării sau retragerii licenței;</p> <p>(5) Actele normative emise de Comisia Națională a Pieței Financiare sunt obligatorii spre executare.”</p>  | <p>Legii nr. 92/2022 sancțiunile aplicate de Comisia Națională a Pieței Financiare nu constituie temei de suspendare sau retragere a licenței de activitate în acest domeniu;</p> <p>3) alin. (5) se propune a fi exclus din proiect, întrucât toate actele normative elaborate de CNPF sunt obligatorii spre executare, nu doar cele din domeniul protecției consumatorilor pe piața asigurărilor. În același context, menționăm că caracterul obligatoriu al unui act normativ este consacrat și de prevederile art. 2 din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative la conținutul definiției de „act normativ”.</p>  | <p><b><u>Se sustine.</u></b><br/>Modificările propuse la art.89 alin.(5) se exclud.</p> |
| <p><i>Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare</i></p> <p>Articolul 89. Protecția consumatorului</p> <p>(2) Întru aplicarea prevederilor art.88, autoritatea de supraveghere va emite acte normative care să includă și alte informații pe care societatea de asigurare sau de reasigurare are obligația să le pună la dispoziția contractantului, asiguratului, reasiguratului, beneficiarului asigurării și terțului păgubit.</p> | <p><b>Art. VII. – Legea nr. 92/2022</b> privind activitatea de asigurare sau de reasigurare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2022, nr.129-133, art. 229) cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>2. La articolul 89: la alineatul (2) cuvintele „autoritatea de supraveghere” se substituie cu sintagma „Comisia Națională a Pieței Financiare”;</p> <p>(3), (4) și (5) cu următorul cuprins: „(3) Comisia Națională a Pieței Financiare este autoritatea publică care coordonează la nivel național controlul respectării legislației cu privire la protecția consumatorilor în domeniul</p> | <p><b>Legii nr. 92/2022</b> sancțiunile aplicate de Comisia Națională a Pieței Financiare nu constituie temei de suspendare sau retragere a licenței de activitate în acest domeniu;</p> <p>3) alin. (5) se propune a fi exclus din proiect, întrucât toate actele normative elaborate de CNPF sunt obligatorii spre executare, nu doar cele din domeniul protecției consumatorilor pe piața asigurărilor. În același context, menționăm că caracterul obligatoriu al unui act normativ este consacrat și de prevederile art. 2 din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative la conținutul definiției de „act normativ”.</p> <p><b>Centrul Național Anticorupție al Republicii Moldova (Nr. 06/2/8693 din 05.06.2023)</b></p> <p>Determinarea competenței entității publice/agentului public prin utilizarea expresiei "se pot constata încălcări", este o modalitate coruptibilă de determinare a competențelor. Coruptibilitatea acestui element rezidă în discreția excesivă a agentului public, care apare în cazul utilizării unor asemenea determinări permise ale competențelor lor, care urmau a fi stabilite de o manieră imperativă. Această discreție poate fi folosită în mod abuziv de către agentul public, pentru a nu-și executa obligațiile sale legale tocmai în virtutea caracterului permisiv al formulării competențelor sale. Riscul de coruptibilitate a acestor norme crește în cazul în care lipsesc criteriile pentru a stabili în ce cazuri agentul public „poate constata” și în ce cazuri este în drept și poate să nu-și realizeze competențele [în speță, riscul prenotat este amplificat și de</p> | <p><b><u>Se sustine.</u></b><br/>La articolul 89 alin.(3), lit.l) se exclude.</p>       |

|  |   |   |                                  |
|--|---|---|----------------------------------|
| <p><i>Legea nr. 106/2022 privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru pagube produse de vehicule</i><br/> Articolul 1. Obiectul de reglementare și domeniul de aplicare</p> | <p>asigurărilor, având următoarele atribuții principale:<br/> l) aplică măsuri sancționatoare în cazul în care, din analiza documentației puse la dispoziție de petent și de participant profesionist pe piața asigurărilor sau biroul național, se pot constata încălcări ale cadrului normativ fără a mai fi necesară efectuarea unui control inopinat;</p> | <p>probabilitatea efectuării unui control inopinat în context).Subsidiar, apreciind prin prisma prevederilor art.1 alin.(4) lit.c) al Legii privind controlul de stat asupra activității de întreprinzător nr.131 din 08 iunie 2012, se accentuează lipsa unor exigențe imputabile (la nivel de norme primare) ce vizează temeiul și procedurile administrative aferente desfășurării unui control inopinat. Reglementarea lacunară a procedurilor administrative pe care le gestionează entitatea publică, poate condiționa multiple riscuri aferente activității agentului public și dezvoltarea regulilor procedurale convenabile propriilor sale interese, contrare interesului public. Deficiența prenotată, creează precondiții pentru exercitarea discreționară a atribuției prenotate și admiterea incidentelor de integritate/riscurilor de corupție în context alături de către agentul public responsabil de exercitarea mecanismului de control, cât și subiectul vizat de control.<br/> Recomandări:<br/> i) Excluderea cuvântului "pot" din expresia "se pot constata încălcări".<br/> i) Reglementarea temeiului și procedurilor administrative aferente desfășurării unui control inopinat.</p> |                                  |
| <p><i>Legea nr. 106/2022 privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru pagube produse de vehicule</i><br/> Articolul 1. Obiectul de reglementare și domeniul de aplicare</p> | <p>Art. VIII. – Legea nr. 106/2022 privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru pagube produse de vehicule (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2022, nr.129-133, art. 239), se modifică după cum urmează:</p>  | <p><b>Radu MARIAN, deputat în Parlament</b><br/> Art. VIII. – Legea nr. 106/2022 privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru pagube produse de vehicule (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2022, nr. 129–133, art. 239), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p>   | <p><b><u>Se sustine.</u></b></p> |

|  |  |   |   |
|--|--|---|---|
|  | <p>1. Articolul 1 se completează cu alineatele (6), (7) și (8) cu următorul cuprins:</p> <p>”(6) Banca Națională a Moldovei exercită atribuții de reglementare, supraveghere și control în limitele prevederilor prezentei legi cu privire la:</p> <p>d) sistemele informaționale automatizate de evaluare în domeniul auto;</p> <p>(7) Comisia Națională a Pieței Financiare exercită atribuții de reglementare, supraveghere și control în limitele prevederilor prezentei legi cu privire la:</p> | <p>1. La articolul 1, alin.(6) lit.d) se exclude.</p> <p>2. La articolul 1, alin.(7): se completează cu lit.h) cu următorul conținut:</p> <p>„h) sistemele informaționale automatizate de evaluare în domeniul auto,”</p> <p>3. La articolul 43, alineatul (5) va avea următorul cuprins:</p> <p>„(5) Entitățile menționate la alin. (2)– (4) vor realiza funcția de control, iar Comisia Națională a Pieței Financiare – atribuțiile prevăzute de prezenta lege, prin utilizarea Sistemului informațional automatizat de stat în domeniul asigurărilor obligatorii RCA, în baza acordurilor de schimb de informații cu Banca Națională a Moldovei.”</p> <p><i>Argumentare:</i> Amendamente operate în contextul obiecțiilor și propunerilor parvenite în cadrul ședințelor de consultare publică pe marginea proiectului, dar și ședințelor interinstituționale cu BNM (inclusiv în avizul BNM).</p> |   |
|  | <p>Art. VIII. – Legea nr. 106/2022 privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru pagube produse de vehicule (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2022, nr.129-133, art. 239), se modifică după cum urmează:</p> <p>1. Articolul 1 se completează cu alineatele (6), (7) și (8) cu următorul cuprins:</p>  | <p><b><u>Julia DASCĂLU, deputată în Parlament</u></b><br/> <b><u>(ID nr.24/03-90 din 23.06.2023)</u></b></p> <p>3. Art. VIII din proiect – Legea nr. 106/2022 privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru pagube produse de vehicule (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2022, nr. 129–133, art. 239), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>3.1. - La pct. 1, Articolul 1), alin.(7) în partea introductivă , se exclude cuvântul ”</p>   | <p><b><u>Nu se sustine.</u></b></p> <p>În limitele prevederilor prezentei legi, Comisia Națională a Pieței Financiare va exercita atribuții de reglementare, supraveghere și control. Potrivit aspectelor exhaustive de delimitare a competențelor între CNPF și BNM se relevă că aspectele ce vizează examinarea clauzelor</p> |

|   |   |  |   |
|---|---|--|---|
| <p><i>Legea nr. 106/2022 privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru pagube produse de vehicule</i></p> <p>Articolul 1. Obiectul de reglementare și domeniul de aplicare</p> <p>(1) Prezenta lege reglementează:</p> <p>a) raporturile juridice dintre asigurători, asigurați și persoane terțe ce derivă din contractul de asigurare obligatorie de răspundere civilă auto pentru pagube produse de accidente de</p> | <p>(7) Comisia Națională a Pieței Financiare exercită atribuții de reglementare, supraveghere și control în limitele prevederilor prezentei legi cu privire la:</p> <p>a) contractul de asigurare obligatorie de răspundere civilă auto, riscuri acoperite și clauze contractuale de excludere;</p> <p>g) decontarea directă dintre asigurătorii de răspundere civilă auto.</p> | <p>supraveghere”, urmând a avea alineatul respectiv următorul conținut: ”Comisia Națională a Pieței Financiare exercită atribuții de reglementare și control în limitele prevederilor prezentei legi cu privire la :” ;</p> <p>3.2. - La Articolul 1, alineatul (7), lit. a) și lit. g) se exclud.</p> <p>3.3. - La punctul 7, Articolul 13 alineatul (1) lit. c), textul ”autorității de supraveghere” se substituie cu textul ” Băncii Naționale a Moldovei”.</p> <p>Motivare: Amendamentul propus are drept scop operarea unor modificări în art.VIII al proiectului de lege astfel încât să fie reglementate clar atribuțiile autorității de reglementare, licențiere și supraveghere și a autorității de supraveghere a intereselor consumatorilor.</p> | <p>contractuale, implicit aferente contractului de asigurare obligatorie de răspundere civilă auto sunt prerogativa CNPF. Totodată, în partea ce ține de decontarea directă dintre asigurătorii de răspundere civilă auto, fiind oferită asiguraților în mod voluntar de asigurătorii RCA. Mai mult, art.31 din Legea nr.106/2022 decontarea directă nu aduce atingere dreptului persoanei păgubite în accidentul de vehicul, al cărui proprietar și/sau utilizator a îndeplinit obligația de asigurare obligatorie RCA, de a institui proceduri pentru recuperarea despăgubirii împotriva asigurătorului RCA al persoanei culpabile de producerea accidentului de vehicul.</p> |
| <p><i>Legea nr. 106/2022 privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru pagube produse de vehicule</i></p> <p>Articolul 1. Obiectul de reglementare și domeniul de aplicare</p> <p>(1) Prezenta lege reglementează:</p> <p>a) raporturile juridice dintre asigurători, asigurați și persoane terțe ce derivă din contractul de asigurare obligatorie de răspundere civilă auto pentru pagube produse de accidente de</p> | <p>Art. VIII. – Legea nr. 106/2022 privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru pagube produse de vehicule (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2022, nr.129-133, art. 239), se modifică după cum urmează:</p> <p>1. Articolul 1 se completează cu alineatele (6), (7) și (8) cu următorul cuprins:</p>   | <p><u>Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u></p> <p>5) Art. VIII, modificarea Legii nr. 106/2022 privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru pagube produse de vehicule</p> <p>1. art. 1:</p> <p>a) alin. 6:</p> <p>- lit. c), din conținutul normei propuse spre reglementare rezultă, că Banca Națională a Moldovei va exercita atribuții de</p>   | <p><b>Se comentează</b></p> <p>În sensul alin. (6) lit. c), BNM adoptă acte administrative normative ce țin de reglementarea modului de funcționare a Sistemului informațional automatizat de stat în domeniul asigurărilor obligatorii de răspundere</p>   |

|  |   |   |  |
|--|---|---|--|
| <p>vehicule, precum și modul de realizare a acestui tip de asigurare;</p> <p>b) modul de organizare și funcționare a Biroului Național al Asigurătorilor de Autovehicule.</p> <p>(2) Domeniul de aplicare a prezentei legi se referă la asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto, respectiv, la obligația de a încheia contracte și de a stabili excepțiile de la această obligație, la limitele teritoriale de acoperire și la limitele de răspundere a asigurării, la drepturile și obligațiile asigurătorilor, asiguraților și persoanelor păgubite, la riscurile acoperite și excluserile, la procedura de stabilire și de plată a despăgubirilor de asigurare și de verificare a asigurării, la facilitățile și penalitățile aplicabile asigurătorilor și asiguraților, precum și la instituțiile responsabile pentru furnizarea sau prezentarea informațiilor necesare stabilirii pagubei.</p> <p>(3) În temeiul prezentei legi, asiguraților obligatorii de răspundere civilă auto externă li se aplică și prevederile Regulamentului general al Consiliului Birourilor Sistemului Internațional de Asigurări „Carte Verde” sau alte reglementări aferente.</p> <p>(4) Prevederile prezentei legi nu se aplică vehiculelor care nu sunt supuse înmatriculării de stat și vehiculelor care sunt utilizate de serviciile Forțelor Armate din Republica Moldova.</p> | <p>”(6) Banca Națională a Moldovei exercită atribuții de reglementare, supraveghere și control în limitele prevederilor prezentei legi cu privire la:</p> <p>c) Sistemul informațional automatizat de stat în domeniul asigurărilor obligatorii de răspundere civilă auto;</p> <p>e) Biroul Național al Asigurătorilor de Autovehicule.</p> <p>(8) Banca Națională a Moldovei asigură implementarea, funcționarea, dezvoltarea și administrarea Sistemului informațional automatizat de stat în domeniul asigurărilor obligatorii de răspundere civilă auto.”</p> | <p>reglementare, supraveghere și control cu privire la „Sistemul informațional automatizat de stat în domeniul asigurărilor obligatorii de răspundere civilă auto”. Totodată, la alin. (8) al acestui articol, se propune, ca Banca Națională a Moldovei să asigure implementarea, funcționarea, dezvoltarea și administrarea Sistemului informațional de stat în domeniul asigurărilor obligatorii de răspundere civilă auto. Sugerăm corelarea acestor propuneri, în sensul dacă nu există dublări de reglementare, or, prin cuvântul „reglementare” se poate subînțelege „implementarea, funcționarea, dezvoltarea și administrarea”;</p> <p>- lit. e), urmează a se concretiza expres activitatea pentru care va fi supusă reglementării, supravegherii și controlului Biroul Național al Asigurătorilor de Autovehicule.</p> | <p>civilă auto (Sistemul RCA Data), iar supravegherea și controlul se realizează prin emiterea de acte administrative individuale corespunzătoare.</p> <p>În condițiile alin. (8), BNM este autoritatea care efectiv deține în proprietate și administrează Sistemul RCA Data și este responsabilă de funcționarea normală, asigurând contractarea serviciilor necesare în vederea efectuării măsurilor de menținere.</p> <p><b>Se comentează</b> Potrivit art. 32 alin. (5) din Legea nr. 106/2022, activitatea, patrimoniul și atribuțiile BNAA-ului, Fondul de protecție a victimelor străzii și Fondul de compensare sunt supuse supravegherii de către autoritatea de supraveghere în conformitate cu legislația. În acord cu art. 34 alin. (11), numirea în funcție a directorului executiv al BNAA-ului se aprobă în prealabil de către autoritatea de supraveghere. Directorul executiv trebuie să corespundă cerințelor stabilite</p> |
|--|---|---|--|

|   |   |  |   |
|---|---|--|---|
| <p>(5) În textul prezentei legi, prin pagubă, despăgubiri de asigurare, persoane păgubite, contract de asigurare obligatorie de răspundere civilă auto, certificat de înmatriculare se va înțelege daună, vătămare corporală, deces și prejudiciu moral, respectiv, despăgubiri și indemnizații de asigurare, persoane păgubite (vătămate), contract de asigurare obligatorie de răspundere civilă auto internă și externă, certificat de înmatriculare sau de înregistrare, cu excepția cazului în care nu se prevede altfel.</p>  | <p>23. La articolul 45 la alineatele (2) și (3) textul „autoritatea de supraveghere” în toate cazurile se substituie cu sintagma „Banca Națională a Moldovei și Comisia Națională a Pieței Financiare”.</p>   | <p><b><u>Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u></b></p> <p>2. Art. 45, privitor la substituirea textului „autoritatea de supraveghere” cu textul „Banca Națională a Moldovei și Comisia Națională a Pieței Financiare”, menționăm, că această modificare poate fi înserată doar în conținutul alin. (3).</p> | <p>pentru persoanele cu funcție de conducere de legislația privind activitatea de asigurare sau de reasigurare și de actele normative ale autorității de supraveghere</p> |
| <p>Articolul 45. Dispoziții finale</p> <p>(1) Prezentă lege intră în vigoare la 1 aprilie 2023.</p> <p>(2) Guvernul, în comun cu autoritatea de supraveghere, până la data intrării în vigoare a prezentei legi, va prezenta Parlamentului propuneri privind aducerea legislației în vigoare în concordanță cu prezenta lege.</p> <p>(3) Autoritatea de supraveghere, în termen de 6 luni de la intrarea în vigoare a prezentei legi, va elabora și va adopta actele sale normative necesare executării prezentei legi.</p> <p>(4) La data intrării în vigoare a prezentei legi se abrogă Legea nr. 414/2006 cu privire la asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru pagube produse de autovehicule.</p> | <p><b><u>Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u></b></p> <p>Cât privește alin. (2), potrivit dispozițiilor finale stabilite la alin. (1), legea a intrat în vigoare la 1 aprilie 2023, iar după cum este prevăzut la alin. (2) al acestui articol, pentru implementarea prevederilor legii, până la data intrării în vigoare a legii, adică până la data de 1 aprilie 2023, Guvernul, în comun cu autoritatea de reglementare, urma să prezinte Parlamentului propuneri privind aducerea legislației în vigoare în concordanță cu legea. De aceea, pe motiv, că prevederea alin. (2) al art. 45 și-a încetat acțiunea, nu poate fi efectuată substituirea înaintată.</p> | <p><b><u>Se sustine.</u></b></p> <p>Pct. 23. va fi expus în următoarea redacție:<br/> <b>„23. La articolul 45 alineatul (3) cuvintele „Autoritatea de supraveghere” cu textul „Banca Națională a Moldovei și Comisia Națională a Pieței Financiare”.</b></p>   | <p><b><u>Se sustine.</u></b></p> <p>La art.45 prevederea la alin.(2) se exclude.</p>  |

|   |  |   |  |                           |                           |
|---|--|---|--|---------------------------|---------------------------|
| <p>Articolul 1. Obiectul de reglementare și domeniul de aplicare</p> <p>(5) În textul prezentei legi, prin pagubă, despăgubiri de asigurare, persoane păgubite, contract de asigurare obligatorie de răspundere civilă auto, certificat de înmatriculare se va înțelege daună, vătămare corporală, deces și prejudiciu moral, respectiv, despăgubiri și indemnizații de asigurare, persoane păgubite (vătămate), contract de asigurare obligatorie de răspundere civilă auto internă și externă, certificat de înmatriculare sau de înregistrare, cu excepția cazului în care nu se prevede altfel.</p> | <p><b>Art. VIII.</b> – Legea nr. 106/2022 privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru pagube produse de vehicule (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2022, nr.129-133, art. 239), se modifică după cum urmează:</p> <p>1. Articolul 1 se completează cu alineatele (6), (7) și (8) cu următorul cuprins:</p> <p>”(6) Banca Națională a Moldovei exercită atribuții de reglementare, supraveghere și control în limitele prevederilor prezentei legi cu privire la:</p> <p>a) acordarea, reperfectarea, suspendarea și retragerea licenței pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto internă sau pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto internă și externă;</p> <p>b) primele de asigurare obligatorie de răspundere civilă auto;</p> <p>c) Sistemul informațional automatizat de stat în domeniul asigurărilor obligatorii de răspundere civilă auto;</p> <p>d) sistemele informaționale automatizate de evaluare în domeniul auto;</p> <p>e) Biroul Național al Asigurătorilor de Autovehicule.</p> <p>(7) Comisia Națională a Pieței Financiare exercită atribuții de</p> | <p><b>Banca Națională a Moldovei</b><br/><b>(nr.31-002/48/1726 din 23.05.2023)</b></p> <p>La art. VIII din proiectul de lege, menționăm următoarele:</p> <p>La pct. 1, cu referire la introducerea alin. (6) și (7) la art. 1 din Legea nr. 106/2022 privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru pagube produse de vehicule (în continuare Legea nr. 106/2022), considerăm necesar ca atribuțiile de reglementare, supraveghere și control în ceea ce privește sistemele informaționale automatizate de evaluare în domeniul auto (alin. (6) lit. d)), precum și stabilirea tarifului de manoperă, să fie incluse expres în atribuțiile Comisiei Naționale a Pieței Financiare prevăzute la alin. (7) din articolul menționat. Totodată, subsidiar se impun modificări la următoarele articole din legea menționată supra: art. 6 alin. (1) lit. d), art. 25 alin. (12) și (13), art. 44 alin. (6) lit. d) (redacțiile propuse la art. VIII din proiectul de lege).</p> | <p><b>Suplimentar,</b> menționăm că potrivit modificărilor propuse la art. 31 alin. (1) lit. f) din Legea nr. 106/2022 (art. VIII pct. 11 din proiectul de lege), atribuțiile de stabilire a cerințelor față de sistemele informaționale automatizate de evaluare în domeniul auto au fost corect repartizate Comisiei Naționale a Pieței Financiare. Modificarea propusă este necesară având în vedere că, potrivit redacției propuse la art. 1 alin. (7) lit. f) din Legea nr. 106/2022, CNPF va exercita atribuții de reglementare, supraveghere și control cu privire la stabilirea și plata despăgubirilor și</p> | <p><u>Se sustine.</u></p> | <p><u>Se sustine.</u></p> |
|---|--|---|--|---------------------------|---------------------------|

|   |   |
|---|---|
| <p>reglementare, supraveghere și control în limitele prevederilor prezentei legi cu privire la:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) contractul de asigurare obligatorie de răspundere civilă auto, riscuri acoperite și clauze contractuale de excludere;</li> <li>b) constatarea amiabilă a accidentului;</li> <li>c) categorii de persoane păgubite, drepturile și obligațiile acestora;</li> <li>d) exercitarea drepturilor și obligațiilor asigurătorului de răspundere civilă auto;</li> <li>e) procedura de notificare a producerii cazului asigurat și constatarea pagubelor;</li> <li>f) stabilirea și plata despăgubirilor și indemnizațiilor de asigurare;</li> <li>g) decontarea directă dintre asigurătorii de răspundere civilă auto.</li> </ul> | <p>indemnizațiilor de asigurare. Astfel, menționăm că atât tariful orei de manoperă, cât și sistemele informaționale automatizate de evaluare în domeniul auto, se preconizează a fi utilizate pentru calculul valorii despăgubirilor de asigurare RCA, în acest sens instrumentele menționate fiind importante în scop de protecție a consumatorului. Prin urmare, considerăm ca atribuțiile CNPF ar trebui să cuprindă expres și stabilirea tarifului orei de manoperă și a cerințelor față de sistemele informaționale automatizate de evaluare în domeniul auto. Suplimentar, menționăm că sistemele informaționale automatizate de evaluare în domeniul auto reprezintă aplicații informatice ce conțin date tehnice specifice domeniului auto (similar aplicațiilor utilizate pentru construcții), ce nu sunt utilizate exclusiv în domeniul asigurărilor. Acestea sunt folosite de către unitățile de reparații, societăți de leasing, parcuri auto, dealeri auto, societăți de asigurare, experți tehnici, judicari și extrajudicari ș.a. Datele de intrare sunt obținute de către dezvoltatorii sistemelor informatice de la producătorii de vehicule/importatori/dealeri auto, entități care nu se află sub supravegherea Băncii Naționale a Moldovei, astfel încât să fie posibilă verificarea validității datelor cuprinse în aceste aplicații informatice. La fel, în ceea ce privește atribuțiile de reglementare și supraveghere, competențele Băncii Naționale a Moldovei sunt limitate la supravegherea pieței financiare bancare și</p> |
|---|---|

non- bancare, condiții în care autoritatea nu poate reglementa și supraveghea entităților din alte domenii de activitate, așa cum sunt dezvoltatorii de aplicații informatice, importatorii de vehicule, unitățile de reparații ș.a. Astfel, considerăm că nu ar intra în sfera de competență a Băncii Naționale a Moldovei stabilirea cerințelor pentru sistemele informaționale automatizate de evaluare în domeniul auto. Cu referire la stabilirea prin act normativ a tarifului orei de manoperă, reiterăm faptul că unitățile de reparații nu se află în aria de supraveghere a Băncii Naționale a Moldovei, astfel Banca Națională a Moldovei nu are competențe de a solicita și analiza informații cu privire la costurile orei de manoperă, și nu dispune de personal de specialitate care să dețină competențe tehnice necesare domeniului reparații de vehicule. Suplimentar, cu referire la atribuția CNPF de reglementare, supraveghere și control a decontării directe dintre asigurătorii de răspundere civilă auto, opinăm că urmează a fi precizat în normă care este influența acestei atribuții asupra consumatorilor, această atribuție pare să depășească mandatul CNPF. Pe final, având în vedere prevederile alin. (8) din art.1 din Legea nr. 106/2022 (redacția propusă prin proiect), propunem completarea acestui articol cu alin.(9), cu următorul cuprins:

„(9) Pentru serviciile oferite în cadrul Sistemului informațional automatizat de stat în domeniul asigurărilor obligatorii de răspundere civilă auto, Banca Națională a

Nu se sustine.

Moldovei poate percepe comisioane de la participanții profesioniști pe piața asigurărilor, conform tarifelor și procedurii de percepere aprobate prin actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.”

Propunerea respectivă derivă din cerința de prestare a serviciilor publice cu obiectivul recuperării costurilor în autoritățile și instituțiile publice și aplicării de către CNPF a plăților din serviciile și mentenanța SIA RCA DATA în temeiul Legii nr. 192/1998, art. 6 alin (1). În vederea asigurării transparenței, sustenabilității SIA RCA DATA, precum și în vederea recuperării costurilor asociate acestuia, similar altor servicii oferite de alte autorități publice, se propune completarea legii speciale cu prevederea referitor dreptul aplicării plății pentru utilizarea sistemului SIA RCA DATA. Măsura privind perceperea comisioanelor pentru serviciile oferite în cadrul SIA RCA DATA este propusă similar abordării privind perceperea comisioanelor din sistemul Sistemului automatizat de plăți interbancare (SAPI), Sistemului Depozitarului Central Unic astfel asigurând în acest mod echitate participanților/utilizatorilor aceste SI, fiind administrate de către Banca Națională a Moldovei și e formulată similar perceperei comisioanelor privind serviciile oferite participanților în cadrul Sistemului automatizat de plăți interbancare (SAPI).

La pct. 4, propunem reformularea art. 7 alin. (6) din Legea nr. 106/2022, astfel încât să se

*Nu se susține.*

|   |  |  |   |
|---|--|--|---|
| <p>Legea nr. 106/2022 privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru pagube produse de vehicule</p> <p>Articolul 1. Obiectul de reglementare și domeniul de aplicare</p> | <p>Art. VIII. – Legea nr. 106/2022 privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru pagube produse de vehicule (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2022, nr.129-133, art. 239), se modifică după cum urmează:</p> | <p>instituie obligația pentru asiguratorii de a informa ambele autorități (atât Banca Națională a Moldovei, cât și CNPF) cu privire la reprezentanții de despăgubiri în ceea ce privește asigurările obligatorii RCA. Considerăm necesară informarea CNPF cu privire la datele reprezentanților de despăgubiri având în vedere atribuțiile de reglementare, supraveghere și control ale acestei autorități prevăzute la art. 1 alin. (7), privind stabilirea și plata despăgubirilor și a indemnizațiilor de asigurare, exercitarea drepturilor și obligațiilor asiguratorului de răspundere civilă auto și procedura de notificare a producerii cazului asigurat și de constatare a pagubelor.</p> <p>La pct. 23, cu referire la modificările propuse la art. 45 alin. (2) din Legea nr. 106/2022, considerăm relevant înlocuirea sintagmei autoritatea de supraveghere cu Comisia Națională a Pieței Financiare, având în vedere că până la data intrării în vigoare a Legii nr. 106/2022 (01.04.2023) singura autoritate de supraveghere în sectorul asigurărilor a fost Comisia Națională a Pieței Financiare, iar BNM nu poate fi inclusă în Lege ca autoritate responsabilă pentru acțiuni al căror termen deja a expirat.</p> <p><b><u>Guvernul Republicii Moldova</u></b><br/>Cu privire la art. VIII din proiect (ce vizează modificarea Legii nr. 106/2022 privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru pagube produse de vehicule):<br/>La pct. 1, cu referire la introducerea alin. (6) și (7) la art. 1, considerăm necesar ca</p> | <p>în vederea minimizării efectului de împovărare participantului și de a exclude dubla informare, la necesitate și în baza colaborării interinstituționale această informație va fi obținută de CNPF de la BNM.</p> <p><b><u>Se comentează.</u></b> Prevederea propusă la art.45 alin.(2) din Legea nr. 106/2022 a fost exclusă.</p> |
| <p>Legea nr. 106/2022 privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru pagube produse de vehicule</p> <p>Articolul 1. Obiectul de reglementare și domeniul de aplicare</p> | <p>Art. VIII. – Legea nr. 106/2022 privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru pagube produse de vehicule (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2022, nr.129-133, art. 239), se modifică după cum urmează:</p> | <p>instituie obligația pentru asiguratorii de a informa ambele autorități (atât Banca Națională a Moldovei, cât și CNPF) cu privire la reprezentanții de despăgubiri în ceea ce privește asigurările obligatorii RCA. Considerăm necesară informarea CNPF cu privire la datele reprezentanților de despăgubiri având în vedere atribuțiile de reglementare, supraveghere și control ale acestei autorități prevăzute la art. 1 alin. (7), privind stabilirea și plata despăgubirilor și a indemnizațiilor de asigurare, exercitarea drepturilor și obligațiilor asiguratorului de răspundere civilă auto și procedura de notificare a producerii cazului asigurat și de constatare a pagubelor.</p> <p>La pct. 23, cu referire la modificările propuse la art. 45 alin. (2) din Legea nr. 106/2022, considerăm relevant înlocuirea sintagmei autoritatea de supraveghere cu Comisia Națională a Pieței Financiare, având în vedere că până la data intrării în vigoare a Legii nr. 106/2022 (01.04.2023) singura autoritate de supraveghere în sectorul asigurărilor a fost Comisia Națională a Pieței Financiare, iar BNM nu poate fi inclusă în Lege ca autoritate responsabilă pentru acțiuni al căror termen deja a expirat.</p> <p><b><u>Guvernul Republicii Moldova</u></b><br/>Cu privire la art. VIII din proiect (ce vizează modificarea Legii nr. 106/2022 privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru pagube produse de vehicule):<br/>La pct. 1, cu referire la introducerea alin. (6) și (7) la art. 1, considerăm necesar ca</p> | <p>în vederea minimizării efectului de împovărare participantului și de a exclude dubla informare, la necesitate și în baza colaborării interinstituționale această informație va fi obținută de CNPF de la BNM.</p> <p><b><u>Se comentează.</u></b> Prevederea propusă la art.45 alin.(2) din Legea nr. 106/2022 a fost exclusă.</p> |

|   |  |   |  |
|---|--|---|--|
| <p>(1) Prezenta lege reglementează:</p> <p>a) raporturile juridice dintre asigurători, asigurați și persoane terțe ce derivă din contractul de asigurare obligatorie de răspundere civilă auto pentru pagube produse de accidente de vehicule, precum și modul de realizare a acestui tip de asigurare;</p> <p>b) modul de organizare și funcționare a Biroului Național al Asiguraților de Autovehicule.</p> <p>(2) Domeniul de aplicare a prezentei legi se referă la asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto, respectiv, la obligația de a încheia contracte și de a stabili excepțiile de la această obligație, la limitele teritoriale de acoperire și la limitele de răspundere a asigurării, la drepturile și obligațiile asiguraților și asigurătorilor și riscurile persoanelor păgubite, la riscurile acoperite și excluserile, la procedura de stabilire și de plată a despăgubirilor de asigurare și de verificare a asigurării, la facilitățile și penalitățile aplicabile asigurătorilor și asiguraților, precum și la instituțiile responsabile pentru furnizarea sau prezentarea informațiilor necesare stabilirii pagubei.</p> <p>(3) În temeiul prezentei legi, asigurătorilor obligatorii de răspundere civilă auto externă li se aplică și prevederile Regulamentului general al</p> | <p>1. Articolul 1 se completează cu alineatele (6), (7) și (8) cu următorul cuprins:</p> <p>”(6) Banca Națională a Moldovei exercită atribuții de reglementare, supraveghere și control în limitele prevederilor prezentei legi cu privire la:</p> <p>a) acordarea, reperfectarea, suspendarea și retragerea licenței pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto internă sau pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto internă și externă;</p> <p>b) primele de asigurare obligatorie de răspundere civilă auto; și</p> <p>c) Sistemul informațional automatizat de stat în domeniul asigurărilor obligatorii de răspundere civilă auto;</p> <p>d) sistemele informaționale automatizate de evaluare în domeniul auto;</p> <p>e) Biroul Național al Asiguraților de Autovehicule.</p> <p>(7) Comisia Națională a Pieței Financiare exercită atribuții de reglementare, supraveghere și control în limitele prevederilor prezentei legi cu privire la:</p> <p>a) contractul de asigurare obligatorie de răspundere civilă auto, riscuri acoperite și clauze contractuale de excludere;</p> | <p>atribuțiile de reglementare, supraveghere și control în ceea ce privește sistemele informaționale automatizate de evaluare în domeniul auto (alin. (6) lit. d)), precum și stabilirea tarifului de manoperă, să fie incluse expres în atribuțiile Comisiei Naționale a Pieței Financiare prevăzute la alin. (7) din articolul menționat.</p> <p>Totodată, subsidiar se impun modificări la următoarele articole din legea menționată supra: art. 6 alin. (1) lit. d), art. 25 alin. (12) și (13), art. 44 alin. (6) (redacțiile propuse la art. VIII din proiectul de lege).</p> <p>Suplimentar, menționăm că potrivit modificărilor propuse la art. 31 alin. (1) lit. f) din Legea nr. 106/2022 (art. VIII pct. 11 din proiectul de lege), atribuțiile de stabilire a cerințelor față de sistemele informaționale automatizate de evaluare în domeniul auto au fost corect repartizate Comisiei Naționale a Pieței Financiare.</p> <p>Modificarea propusă este necesară având în vedere că, potrivit redacției propuse la art. 1 alin. (7) lit. f), CNPF va exercita atribuții de reglementare, supraveghere și control cu privire la stabilirea și plata despăgubirilor și indemnizațiilor de asigurare. Astfel, menționăm că atât tariful orei de manoperă, cât și sistemele informaționale automatizate de evaluare în domeniul auto, se preconizează a fi utilizate pentru calculul valorii despăgubirilor de asigurare RCA, în acest sens instrumentele menționate fiind importante în scop de protecție a consumatorului.</p> | <p>produse de vehicule (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2022, nr. 129-133, art. 239), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>1. Articolul 1 se completează cu alineatele (6)-(8) cu următorul cuprins:</p> <p>”(6) În limitele prevederilor prezentei legi, Banca Națională a Moldovei exercită atribuții de reglementare, supraveghere și control cu privire la:</p> <p>a) acordarea, reperfectarea, suspendarea și retragerea licenței pentru asigurarea obligatorie RCA internă și/sau pentru asigurarea obligatorie RCA internă și externă;</p> <p>b) primele de asigurare obligatorie RCA;</p> <p>c) Sistemul informațional automatizat de stat în domeniul asigurărilor obligatorii RCA;</p> <p>d) Biroul Național al Asiguraților de Autovehicule.</p> <p>(7) În limitele prevederilor prezentei legi, Comisia Națională a Pieței Financiare exercită atribuții de</p> |
|---|--|---|--|

|  |  |  |  |
|--|--|--|--|
| <p>Consiliului Birourilor Sistemului Internațional de Asigurări "Carte Verde" sau alte reglementări aferente.</p> <p>(4) Prevederile prezentei legi nu se aplică vehiculelor care nu sunt supuse înmatriculării de stat și vehiculelor care sunt utilizate de serviciile Forțelor Armate din Republica Moldova.</p> <p>(5) În textul prezentei legi, prin pagubă, despăgubiri de asigurare, persoane păgubite, contract de asigurare obligatorie de răspundere civilă auto, certificat de înmatriculare se va înțelege daună, vătămare corporală, deces și prejudiciu moral, respectiv, despăgubiri și indemnizații de asigurare, persoane păgubite (vătamate), contract de asigurare obligatorie de răspundere civilă auto internă și externă, certificat de înmatriculare sau de înregistrare, cu excepția cazului în care nu se prevede altfel.</p> | <p>b) constatarea amiabilă a accidentului;</p> <p>c) categorii de persoane păgubite, drepturile și obligațiile acestora;</p> <p>d) exercitarea drepturilor și obligațiilor asigurătorului de răspundere civilă auto;</p> <p>e) procedura de notificare a producerii cazului asigurat și constatarea pagubelor;</p> <p>f) stabilirea și plata despăgubirilor și indemnizațiilor de asigurare;</p> <p>g) decontarea directă dintre asigurătorii de răspundere civilă auto.</p> | <p>Prin urmare, considerăm că atribuțiile CNPF ar trebui să cuprindă expres și stabilirea tarifului orei de manoperă și a cerințelor față de sistemele informaționale automatizate de evaluare în domeniul auto.</p> | <p>reglementare, supraveghere și control cu privire la:</p> <p>a) contractul de asigurare obligatorie RCA, riscuri acoperite și clauze contractuale de excludere;</p> <p>b) constatarea amiabilă a accidentului;</p> <p>c) categoriile de persoane păgubite, drepturile și obligațiile acestora;</p> <p>d) exercitarea drepturilor și obligațiilor asigurătorului RCA;</p> <p>e) procedura de notificare a producerii cazului asigurat și constatarea pagubelor;</p> <p>f) stabilirea și plata despăgubirilor și indemnizațiilor de asigurare;</p> <p>g) decontarea directă dintre asigurătorii RCA;</p> <p>h) sistemele informaționale automatizate de evaluare în domeniul auto.</p> <p>(8) Banca Națională a Moldovei asigură implementarea, funcționarea, dezvoltarea și administrarea Sistemului informațional automatizat de stat în domeniul asigurărilor obligatorii RCA.”</p> |
|--|--|--|--|

|  |   |   |  |
|--|---|---|--|
| <p><i>Legea nr. 106/2022 privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru pagube produse de vehicule</i></p> <p>Articolul 7. Reprezentantul de despăgubiri</p> <p>(6) Asigurătorul RCA este obligat să informeze autoritatea de supraveghere cu privire la numele și prenumele, IDNP-ul reprezentantului de despăgubiri, adresa sucursalei/subdiviziunii asigurătorului RCA în care acesta își va desfășura activitatea, în cazul în care reprezentantul de despăgubiri este o persoană fizică, sau cu privire la denumirea, adresa sediului, IDNO-ul, în cazul în care reprezentantul de despăgubiri este o persoană juridică, precum și cu privire la toate modificările datelor ce țin de aceștia, în termen de 7 zile lucrătoare de la numire ori modificare.</p> | <p>4. La articolul 7 alineatul (6) textul „autoritatea de supraveghere” se substituie cu sintagma „Banca Națională a Moldovei”.</p> | <p><b><u>Guvernul Republicii Moldova</u></b></p> <p>La pct. 4, propunem reformularea art. 7 alin. (6), astfel încât să se instituie obligația pentru asigurători de a informa ambele autorități (BNM, cât și CNPF) cu privire la reprezentanții de despăgubiri în ceea ce privește asigurările obligatorii RCA. Considerăm necesară informarea CNPF cu privire la datele reprezentanților de despăgubiri având în vedere atribuțiile de reglementare, supraveghere și control ale acestei autorități prevăzute la art. 1 alin. (7), privind stabilirea și plata despăgubirilor și a indemnizațiilor de asigurare, exercitarea drepturilor și obligațiilor asigurătorului de răspundere civilă auto și procedura de notificare a producerii cazului asigurat și de constatare a pagubelor.</p> | <p><b><u>Nu se susține.</u></b></p> <p>În vederea minimizării efectului de a împovăra participantul și de a exclude dubla informare, la necesitate și în baza colaborării interinstituționale această informație va fi obținută de CNPF de la BNM.</p> |
|  |   | <p><b><u>Radu MARIAN, deputat în Parlament</u></b></p> <p>Proiectul de lege se va completa cu următoarele prevederi:</p> <p>„Art. IX. -- (1) Prin derogare de la art. 30 alin. (22) din Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare, acțiunile în capitalul social al societăților de asigurare sau de reasigurare, nou-emise în temeiul art. 29 din Legea nr. 407/2006 cu privire la asigurări, care nu au fost vândute la data intrării în vigoare a prezentei legi se expun spre vânzare, prin decizia organului executiv al societății de asigurare sau de</p>  | <p><b><u>Se susține.</u></b></p>   |

reasigurare, în termen de 10 zile de la data determinării prețului conform alin. (4) din prezentul articol.

(2) Termenul de vânzare a acțiunilor menționate la alin. (1) nu va depăși 3 luni de la data expunerii acestora spre vânzare.

(3) Autoritatea de supraveghere poate dispune prelungirea termenului prevăzut la alin. (2) din prezentul articol, aplicând corespunzător prevederile art. 30 alin. (15) sau alin. (33) din Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare.

(4) Prețul de expunere spre vânzare al acțiunilor menționate la alin. (1) va reprezenta valoarea acțiunilor rezultată dintr-o expertiză efectuată, în conformitate cu standardele internaționale de evaluare, de către un evaluator independent înregistrat în registrul persoanelor autorizate, ținut de către Comisia Națională a Pieței Financiare. Determinarea acestui preț se va efectua în termen de 3 luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi.

(5) Prețul acțiunilor determinat conform alin. (4) din prezentul articol poate fi modificat în condițiile art. 30 alin. (17) sau (33) din Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare, după caz.

(6) Dacă, în termenul stabilit potrivit alin. (2) din prezentul articol sau în termenul prelungit potrivit alin. (3) din prezentul articol, acțiunile prevăzute la alin. (1) din prezentul articol nu au fost vândute sau au fost vândute parțial, prevederile art. 30 alin. (22)-(24) din

|  |  |   |
|--|--|---|
|  |  | <p>Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare devin incidente”</p> <p><i>Argumentare:</i> În legătură cu abrogarea mecanismului de preluare de către autoritatea de supraveghere sau de delegare unei societăți de investiții a gestiunii acțiunilor suspendate sau a acțiunilor nou-emise în legătură cu anularea acțiunilor suspendate, (conform modificărilor propuse la art. 30 din Legea nr. 92/2022), reclamă precizare și procedura de urmat în privința acțiunilor nou-emise în capitalul social al societăților de asigurare sau de reasigurare și care nu au fost vândute până la intrarea în vigoare a proiectului de lege.</p>   |
|  | <p><b>Art. IX. – Dispoziții finale și tranzitorii</b></p> <p>(1) Prezentă lege intră în vigoare la 01.07.2023, cu excepția prevederilor art. 4 alin. (2<sup>1</sup>) lit. d), art. 6 alin. (1) lit. h) liniuțele opt – zece din Legea nr.192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare, care vor intra în vigoare la 1 ianuarie 2024.</p> <p>(2) Guvernul, în termen de 6 luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi, va elabora și va prezenta Parlamentului propuneri de modificare a legislației în vigoare în scopul asigurării compatibilității cu prezenta lege.</p> <p>(3) Comisia Națională a Pieței Financiare, în termen de 6 luni de la data intrării în vigoare a</p> | <p><b><u>Radu MARIAN, deputat în Parlament</u></b></p> <p><b>Art. IX</b> se va renumera în art.X și se modifică, după cum urmează:</p> <p>- alin.(1) va avea următorul cuprins:</p> <p>(1) Prezentă lege intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, cu excepția prevederilor art. I pct. 4 în partea ce se referă la art. 4 alin. (2<sup>1</sup>) lit. d) și e), precum și pct. 6 în partea ce se referă la art. 6 alin. (1) lit. h) liniuțele a opta și a noua, care vor intra în vigoare la 1 ianuarie 2024.</p> <p><i>Argumentare:</i> Dispozițiile finale și tranzitorii au fost amendate în sensul clarificării momentului intrării în vigoare, inclusiv în contextul discuțiilor în cadrul ședințelor de consultare publică a proiectului.</p> <p>- articolul se completează cu alin.(2) – (4) cu următorul cuprins:</p> |
|  |  | <p><b><u>Se sustine.</u></b></p>  |

|   |   |  |
|---|---|--|
|   | <p>prezentei legi, va aduce actele sale normative în conformitate cu prezenta lege.</p> <p>(4) Până la aducerea în concordanță cu prezenta lege, actele normative se aplică în măsura în care nu contravin prezentei legi.</p> <p>(5) Procedurile administrative pe domeniul protecției drepturilor consumatorilor, inițiate din oficiu sau la cerere, în raport cu subiecții corespunzători prevăzuți la art. 4 alin. (2<sup>1</sup>) din Legea nr. 192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare, și care nu au fost finalizate de Inspectoratul de Stat pentru Supravegherea Produselor Nealimentare și Protecția Consumatorilor până la data de 1 iulie 2023 sau de Banca Națională a Moldovei până la 1 ianuarie 2024, se preiau în condițiile alin. (1) de Comisia Națională a Pieței Financiare, cu prelungirea de drept a termenului de finalizare a procedurii administrative cu 15 zile din data preluării.</p> <p>(6) În procesele de judecată pe domeniul protecției drepturilor consumatorilor, în care sînt implicate Banca Națională a Moldovei sau Inspectoratul de Stat pentru Supravegherea Produselor Nealimentare și Protecția Consumatorilor, aferent subiecților</p> |  |
| <p>(2) Prevederile art. VII pct. 2 și 8, ale art. IX, precum și cele de la alin. (3) din prezentul articol sunt aplicabile inclusiv în raport cu acțiunile nou-emise în temeiul art. 29 din Legea nr. 407/2006 cu privire la asigurări, care nu au fost vândute la data intrării în vigoare a prezentei legi.</p> <p>(3) Gestiunea acțiunilor suspendate și/sau a acțiunilor nou-emise în capitalul social al societăților de asigurare sau de reasigurare, care a fost preluată de autoritatea de supraveghere ori a fost delegată unei societăți de investiții în condițiile art. 29 alin. (6<sup>18</sup>) din Legea nr. 407/2006 cu privire la asigurări sau ale art. 30 alin. (25) din Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare și care nu a fost încetată până la data intrării în vigoare a prezentei legi, încetează de drept la data intrării în vigoare a prezentei legi.</p> <p>(4) Prezenta lege nu afectează continuitatea mandatelor membrilor consiliului societății de asigurare sau de reasigurare și ale membrilor comitetului de audit, desemnați, până la data intrării în vigoare a prezentei legi, în condițiile art. 29 alin. (6<sup>18</sup>) și alin. (6<sup>23</sup>) din Legea nr. 407/2006 cu privire la asigurări, inclusiv a mandatelor deținute de persoanele care, după data intrării în vigoare a prezentei legi, au statut de angajat al Comisiei Naționale a Pieței Financiare sau al Băncii Naționale a Moldovei.</p> <p><i>Argumentare:</i> În contextul modificărilor propuse la art. 30 din Legea nr. 92/2022, este</p> |   |  |

|   |  |
|---|--|
| <p>prevăzuți la art.4 alin. (2<sup>1</sup>) din Legea nr.192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare, în curs de desfășurare la data preluării competențelor conform alin. (1), Comisia Națională a Pieței Financiare va prelua calitatea procesuală definită de autoritățile nominalizate.</p> <p>(7) Până la data preluării competențelor în domeniul protecției consumatorilor potrivit alin. (1), Inspectoratul de Stat pentru Supravegherea Produselor Nealimentare și Protecția Consumatorilor, Banca Națională a Moldovei vor preda iar Comisia Națională a Pieței Financiare va prelua dosarele administrative aferente procedurilor administrative prevăzute la alin. (5) și alin. (6).</p> <p>(8) Banca Națională a Moldovei și Inspectoratul de Stat pentru Supravegherea Produselor Nealimentare și Protecția Consumatorilor, la solicitarea Comisiei Naționale a Pieței Financiare vor asigura suportul necesar în desfășurarea procedurilor administrative și judiciare pendinte, prevăzute la alin. (5) și alin. (6).</p> <p>(9) La data intrării în vigoare a prezentei legi, creditorii pentru fiecare categorie disponibilă de produs de creditare pentru consumatori, prezintă Comisiei</p> | <p>necesară reglementarea situațiilor pendinte la data intrării în vigoare a proiectului de lege.</p> <p>- alin.(2) și alin.(3) din art.IX din proiectul de lege se va renumera în alin.(5) și respectiv alin.(6)</p> <p><i>Argumentare:</i> În contextul modificărilor de amendare a dispozițiilor finale.</p> <p>- alin.(4) din art.IX din proiectul de lege se exclude.</p> <p>- alin.(5) din art.IX din proiectul de lege se va renumera în alin.(7) și va avea următorul cuprins:</p> <p>„(7) Procedurile administrative în domeniul protecției drepturilor consumatorilor inițiate, din oficiu sau la cerere, în raport cu subiecții corespunzători prevăzuți la art. 4 alin. (2<sup>1</sup>) din Legea nr. 192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare și care nu au fost finalizate de Inspectoratul de Stat pentru Supravegherea Produselor Nealimentare și Protecția Consumatorilor sau de Banca Națională a Moldovei la data transferului de competență se preiau, în termen de până la 10 zile lucrătoare din momentul intrării în vigoare a prezentei legi în condițiile alin. (1) din prezentul articol, de Comisia Națională a Pieței Financiare, cu prelungirea de drept a termenului de finalizare a procedurii administrative cu 15 zile lucrătoare de la data preluării.”</p> <p><i>Argumentare:</i> având în vedere termenii restrânși de preluare a competențelor, în scopul asigurării transferului efectiv al dosarelor administrative întocmite în cadrul procedurilor administrative pendinte dar și</p> |
|---|--|

|  |  |  |  |
|--|--|--|--|
|  | <p>Naționale a Pieței Financiare modelul contractului respectiv în vederea constatării corespunderii acestora prevederilor legislației.</p>  | <p>judiciare, a fost identificată necesitatea includerii unui termen efectiv de preluare. Includerea termenului derivă și din necesitatea asigurării transparenței și comprehensibilității procedurilor administrative și judiciare.</p> <p>- alin.(6) din art.IX din proiectul de lege se va renumera în alin.(8).</p> <p><i>Argumentare:</i> În contextul modificărilor de amendare a dispozițiilor finale.</p> <p>- alin.(8) din art.IX din proiectul de lege se va renumera în alin.(10) iar textul „prevăzute la alin.(5) și alin.(6) se substituie cu substituie cu textul „prevăzute la alin.(7) și (8).</p> <p><i>Argumentare:</i> În contextul modificărilor de amendare a dispozițiilor finale.</p> <p>- alin.(9) din art.IX din proiectul de lege se exclude.</p> <p><i>Argumentare:</i> Norma propusă poartă un caracter incert.</p> |  |
|  | <p>Art. IX. – Dispoziții finale și tranzitorii</p> <p>(5) Procedurile administrative pe domeniul protecției drepturilor consumatorilor, inițiate din oficiu sau la cerere, în raport cu subiecții corespunzători prevăzuți la art. 4 alin. (2)<sup>1</sup> din Legea nr.192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare, și care nu au fost finalizate de Inspectoratul de Stat pentru Supravegherea Produselor Nealimentare și Protecția</p> | <p><u><i>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</i></u></p> <p>6) Art. IX, Dispoziții finale și tranzitorii:</p> <p>a) alin. (5), pentru precizia normei, urmează a se indica articolul/legea la care se face referința prin formularea „în condițiile alin. (1)”;</p> <p>b) alin. (6), pentru același motiv, sugerăm a se revede textul „conform alin. (1)” cu trimiterea expresă la actul normativ avut în vedere.</p> <p>Obiecția este valabilă și pentru alin. (7).</p>  | <p><u><i>Se susține.</i></u><br/>„în condițiile alin. (1) din prezentul articol”</p> <p><u><i>Se susține.</i></u><br/>„în condițiile alin. (1) din prezentul articol”</p> <p><u><i>Se susține partial.</i></u></p> |

|  |  |   |  |
|--|--|---|--|
|  | <p>Consumatorilor până la data de 1 iulie 2023 sau de Banca Națională a Moldovei până la 1 ianuarie 2024, se preiau în condițiile alin. (1) de Comisia Națională a Pieței Financiare, cu prelungirea de drept a termenului de finalizare a procedurii administrative cu 15 zile din data preluării.</p> <p>(6) În procesele de judecată pe domeniul protecției drepturilor consumatorilor, în care sînt implicate Banca Națională a Moldovei sau Inspectoratul de Stat pentru Supravegherea Produselor Nealimentare și Protecția Consumatorilor, aferent subiecților prevăzuți la art.4 alin. (2<sup>1</sup>) din Legea nr.192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare, în curs de desfășurare la data preluării competențelor conform alin. (1), Comisia Națională a Pieței Financiare va prelua calitatea procesuală deținută de autoritățile nominalizate.</p> |   | <p>Alin.(7) se va renumerota în alin.(9) și va avea următorul cuprins:</p> <p>(9) Inspectoratul de Stat pentru Supravegherea Produselor Nealimentare și Protecția Consumatorilor și Banca Națională a Moldovei vor preda, iar Comisia Națională a Pieței Financiare va prelua, în termen de până la 30 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei legi în condițiile alin. (1), dosarele administrative aferente procedurilor prevăzute la alin. (7) și (8).</p> |
|  | <p>Art. IX. – Dispoziții finale și tranzitorii</p> <p>(5) Procedurile administrative pe domeniul protecției drepturilor consumatorilor, inițiate din oficiu sau la cerere, în raport cu subiecții corespunzători prevăzuți la art. 4 alin. (2<sup>1</sup>) din Legea nr.192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare, și care nu au fost</p>   | <p><b><u>Banca Națională a Moldovei</u></b><br/> <b><u>(nr.31-002/48/1726 din 23.05.2023)</u></b><br/> La art. IX din proiectul de lege:<br/> La alin. (5) care se referă la procedurile administrative pe domeniul protecției drepturilor consumatorilor care nu au fost finalizate, menționăm că Banca Națională a Moldovei, actualmente, potrivit Legii nr. 105/2003, art. 28 alin. (1) lit. h), are funcții doar de reglementare în domeniul protecției</p> | <p><b><u>Nu se sustine.</u></b></p>  |

|  |  |   |  |
|--|--|---|--|
|  | <p>finalizate de Inspectoratul de Stat pentru Supravegherea Produselor Nealimentare și Protecția Consumatorilor până la data de 1 iulie 2023 sau de Banca Națională a Moldovei până la 1 ianuarie 2024, se preiau în condițiile alin. (1) de Comisia Națională a Pieței Financiare, cu prelungirea de drept a termenului de finalizare a procedurii administrative cu 15 zile din data preluării.</p> <p>(7) Până la data preluării competențelor în domeniul protecției consumatorilor potrivit alin. (1), Inspectoratul de Stat pentru Supravegherea Produselor Nealimentare și Protecția Consumatorilor, Banca Națională a Moldovei vor preda iar Comisia Națională a Pieței Financiare va prelua dosarele administrative aferente procedurilor administrative prevăzute la alin. (5) și alin. (6).</p> | <p>consumatorilor în sectorul bancar, nu are și atribuții de supraveghere. Opinăm că redacția alin. (5) urmează a fi revizuită.</p> <p>La alin. (7), referitor la preluarea dosarelor administrative aferente procedurilor administrative pe domeniul protecției drepturilor consumatorilor, inițiate din oficiu sau la cerere, în raport cu subiecții corespunzători prevăzuți la art. 4 alin. (2<sup>1</sup>) lit. d) din Legea nr.192/1998, considerăm oportun de a specifica perioada de timp pentru care urmează a fi furnizate dosarele sau dacă se referă doar la dosarele ce vizează proceduri administrative în desfășurare.</p> <p>La fel, la alin. (8), referitor la propunerea de asigurare, în caz de necesitate, a suportului CNPF în desfășurarea procedurilor administrative și judicare pendinte, considerăm necesară concretizarea tipului de suport.</p> | <p><u>Se sustine.</u><br/>alin.(7) se va renumera în alin.(9) și va avea următorul cuprins:<br/>(9) Inspectoratul de Stat pentru Supravegherea Produselor Nealimentare și Protecția Consumatorilor și Banca Națională a Moldovei vor preda, iar Comisia Națională a Pieței Financiare va prelua, în termen de până la 30 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei legi în condițiile alin. (1), dosarele administrative aferente procedurilor prevăzute la alin. (7) și (8).</p> <p><u>Se comentează.</u><br/>Banca Națională a Moldovei și Inspectoratul de Stat pentru Supravegherea Produselor Nealimentare și Protecția Consumatorilor, la solicitarea Comisiei Naționale a Pieței Financiare, vor asigura suportul necesar în desfășurarea procedurilor administrative și judicare pendinte, prevăzute la alin. (7) și (8) din articol.</p> |
|--|--|---|--|

|  |  |   |  |
|--|--|---|--|
|  | <p>Art. IX. – Dispoziții finale și tranzitorii</p> <p>(3) Comisia Națională a Pieței Financiare, în termen de 6 luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi, va aduce actele sale normative în conformitate cu prezenta lege.</p> <p>(4) Până la aducerea în concordanță cu prezenta lege, actele normative se aplică în măsura în care nu contravin prezentei legi.</p> <p>(9) La data intrării în vigoare a prezentei legi, creditorii pentru fiecare categorie disponibilă de produs de creditare pentru consumatori, prezintă Comisiei Naționale a Pieței Financiare modelul contractului respectiv în vederea constatării corespunderii acestora prevederilor legislației.</p> | <p><b><u>Guvernul Republicii Moldova</u></b><br/>Cu privire la art. IX din proiect:</p> <p>La alin. (3), ca urmare a modificărilor propuse, considerăm că Banca Națională a Moldovei urmează să-și aducă actele sale normative în conformitate cu proiectul de lege propus. Respectiv, considerăm oportună completarea alin. (3), după cuvintele „Comisia Națională a Pieței Financiare” cu cuvintele „și Banca Națională a Moldovei”, iar cuvintele „va aduce” să se substituie cu cuvintele „vor aduce”.</p> <p>La alin. (4), în vederea întrunirii normei juridice propuse a condițiilor de claritate și previzibilitate a actului normativ, considerăm oportun completarea după cuvintele „actele normative” cu cuvintele „a Comisiei Naționale a Pieței Financiare și a Băncii Naționale a Moldovei”.</p> <p>La alin. (9), în scopul respectării condițiilor de claritate și previzibilitate a actului normativ, se va stabili un termen exact în care creditorii pentru fiecare categorie disponibilă de produs de creditare pentru consumatori urmează să prezinte Comisiei Naționale a Pieței Financiare modelul contractului respectiv în vederea corespunderii acestora prevederilor legislației.</p> | <p><b><u>Se susține.</u></b></p> <p><b><u>Se susține.</u></b></p> <p><b><u>Se comentează.</u></b><br/>La art. IX alin. (9) se exclude.</p> |
|--|--|---|--|



**Radu MARIAN**  
**Președintele Comisiei**