



## Comisia economie, buget și finanțe

### RAPORT

#### **la proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (consolidarea aspectelor privind infrastructurile pieței financiare) (nr.310 din 21.09.2023)**

Comisia economie, buget și finanțe a examinat proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (consolidarea aspectelor privind infrastructurile pieței financiare) prezentat cu titlu de inițiativă legislativă de către Guvern și comunică următoarele.

Proiectul de lege derivă din prevederile Planului de acțiuni privind ridicarea nivelului de pregătire pentru aderare la Uniunea Europeană și aliniere la legislația UE pe cele 33 de capitole din *acquis* (PA33), acțiunea nr.9.4; Planului de acțiuni al Guvernului pentru anul 2023 (PAG2023), acțiunea nr.2.41 și punctului 25 din Memorandumul cu privire la politicile economice și financiare.

Principalele prevederi ale proiectului de lege includ reglementări cu privire la:

*1. Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei:*

- completarea Legii cu noțiunile de emitent de instrument de plată, administrator al unei infrastructuri a pieței financiare, autoritate de guvernanță, schemă de plată, aranjament de plată, precum și activitate de monitorizare;

- ajustarea atribuțiilor de bază ale BNM de la art. 5 alin. (1) pentru a cuprinde mai clar domeniul de competență al BNM, inclusiv schemele, aranjamentele și instrumentele de plată;

- completarea cu dreptul BNM de a aplica măsuri de remediere/sanțiuni participanților la infrastructuri ale pieței financiare, la scheme și la aranjamente de plată;

- sancțiuni, inclusiv prin stabilirea unor amenzi pentru nerespectarea dispozițiilor Legii nr. 548/1995 și a reglementărilor emise de BNM pentru entitățile care nu se conformează măsurilor de remediere dispuse de aceasta.

*2. Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și monedă electronică:*

- a fost completată cu obligația societății de plată de a obține aprobarea prealabilă a BNM pentru externalizarea funcțiilor semnificative (conform ghidului privind externalizarea emis de Autoritatea bancară europeană - EBA);

- a fost completată cu obligația societății de plată de a contracta servicii de audit doar de la entități aprobate de BNM, precum și de a efectua, anual și la cererea BNM, auditul extern al activităților/operațiunilor externalizate;

- a fost introdusă o formulă mai echitabilă de calcul al pragului de sus al amenzii aplicate de BNM unui prestator de servicii de plată.

*3. Legea nr. 171/2012 privind piața de capital:*

- în contextul precizării atribuțiilor de supraveghere a CNPF asupra DCU, se elimină obligativitatea asigurării accesului CNPF la sistemul electronic al DCU.

4. *Legea nr.183/2016 cu privire la caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și de decontare a instrumentelor financiare:*

- a fost propusă o definiție mai exactă a noțiunii de „risc sistemic”, și a fost extinsă lista entităților ce se încadrează în noțiunea de „instituție”, fiind completată cu societățile de plată sau societățile emitente de monedă electronică.

5. *Legea nr.234/2016 cu privire la Depozitarul Central Unic:*

- divizarea responsabilităților BNM și a CNPF în partea ce ține de reglementarea și supravegherea DCU și anume: CNPF va fi responsabilă de reglementarea și supravegherea DCU în partea de cine ține de domeniul pieței valorilor mobiliare corporative, iar BNM de celelalte aspecte ale activității DCU;

- totodată atribuțiile BNM au fost completate cu funcția de monitorizare a DCU ca element critic de infrastructură financiară (conform recomandărilor experților din Proiectul Twinning);

- a fost abrogat capitolul IV din lege, deoarece toate prevederile expuse în acesta fie reiterează prevederile altor acte normative din RM (Legea nr. 171/2012, Legea nr. 183/2016, Legea nr. 184/2016, Legea nr. 419/2006), fie nu sunt relevante pentru piața financiară locală, fie au fost încadrate în alte capitole;

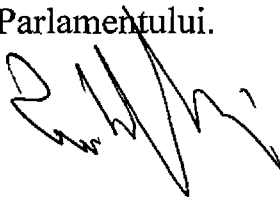
- în contextul necesității DCU de a se conecta cu depozitare centrale din alte țări, a fost completat art. 41 al Legii nr. 234/2016 cu cerințe față de conexiunile DCU și condiții de autorizare a conexiunilor interoperabile de către BNM. De asemenea, a fost suplinit art. 2 cu definiții pentru diferite tipuri de conexiuni;

6. *Legea nr.419/2006 cu privire la datoria sectorului public, garanțiile de stat și recreditarea de stat:*

- la emiterea valorilor mobiliare de stat în formă de înscriere în cont, prin plasament direct către persoanele fizice, s-a specificat ținerea evidenței de către DCU a acestor valori la nivelul cel mai înalt, într-un cont omnibus deschis pe numele Ministerului Finanțelor.

Implementarea proiectului de lege nu implică cheltuieli financiare și alocarea de mijloace financiare din contul bugetului de stat.

În urma dezbaterii proiectului de lege, Comisia economie, buget și finanțe, cu votul majorității membrilor săi, propune aprobarea proiectului de lege în prima lectură în cadrul ședinței plenare a Parlamentului.



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