UE
Proiect

PARLAMENTUL REPUBLICII MOLDOVA

LEGE
pentru modificarea Legii nr.250/2017 cu privire la supravegherea suplimentară a băncilor, asigurătorilor/reasigurătorilor și a societăților de investiții care aparțin unui conglomerat financiar

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

Prezenta lege transpune parțial Directiva 2002/87/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 16 decembrie 2002 privind supravegherea suplimentară a instituțiilor de credit, a întreprinderilor de asigurare și a întreprinderilor de investiții care aparțin unui conglomerat financiar și de modificare a Directivelor 73/239/CEE, 79/267/CEE, 92/49/CEE, 92/96/CEE, 93/6/CEE și 93/22/CEE ale Consiliului și a Directivelor 98/78/CE și 2000/12/CE ale Parlamentului European și ale Consiliului, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 35 din 11 februarie 2003, nr. CELEX 32002L0087, astfel cum a fost modificat ultima oară prin Directiva (UE) 2025/2 a Parlamentului European și a Consiliului din 08 ianuarie 2025.

Art. I. Legea nr.250/2017 cu privire la supravegherea suplimentară a băncilor, asigurătorilor/reasigurătorilor și a societăților de investiții care aparțin unui conglomerat financiar (publicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 464-470, art. 794) se modifică după cum urmează:

1. În denumirea legii și în cuprinsul legii:

cuvântul „bancă”, la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvintele „instituție de credit” la forma gramaticală corespunzătoare, cu excepția cuvintelor „Banca Națională a Moldovei”;

cuvintele „societate de investiții”, la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvintele „firmă de investiții” la forma gramaticală corespunzătoare;

cuvintele „societate financiară nonbancară”, la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvintele „instituție financiară” la forma gramaticală corespunzătoare;

cuvântul „subsector”, la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvântul „sector” la forma gramaticală corespunzătoare;

textul „dintr-un alt stat” se substituie cu textul „dintr-o țară terță”, textul „într-un alt stat” se substituie cu textul „într-o țară terță”, iar textul „/nonbancar” se exclude.

2. După clauza de adoptare se introduce clauza de armonizare cu următorul cuprins:

„Prezenta lege transpune Directiva 2002/87/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 16 decembrie 2002 privind supravegherea suplimentară a instituțiilor de credit, a întreprinderilor de asigurare și a întreprinderilor de investiții care aparțin unui conglomerat financiar și de modificare a Directivelor 73/239/CEE, 79/267/CEE, 92/49/CEE, 92/96/CEE,

93/6/CEE și 93/22/CEE ale Consiliului și a Directivelor 98/78/CE și 2000/12/CE ale Parlamentului European și ale Consiliului, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 35 din 11 februarie 2003, nr. CELEX 32002L0087, astfel cum a fost modificat ultima oară prin Directiva (UE) 2025/2 a Parlamentului European și a Consiliului din 08 ianuarie 2025.”.

3. La articolul 3:

noțiunea „asigurător/reasigurător” se exclude;

noțiunea „autoritate competentă relevantă” se completează cu litera c) cu următorul cuprins:

„c) alte autorități competente, în cazul în care autoritățile menționate la literele a) și b) consideră acest lucru oportun. În acest sens, autoritățile competente țin seama, în mod special, de cota de piață deținută de entitățile reglementate din cadrul conglomeratului financiar, în special în cazul în care această cotă este mai mare de 5%, precum și de importanța în cadrul conglomeratului financiar a oricărei entități reglementate cu sediul într-un stat membru al Uniunii Europene;”;

noțiunile „control”, „entitate reglementată”, „filială”, „legături strânse” vor avea următorul cuprins:

„*control* – relația dintre o întreprindere-mamă și o filială sau o relație similară între orice persoană fizică sau juridică și o întreprindere;

entitate reglementată – o instituție de credit, un asigurător, un reasigurător, o firmă de investiții, o societate de administrare a activelor sau un administrator de fonduri de investiții alternative;

filială – persoană juridică aflată în relație cu o întreprindere-mamă, în una dintre situațiile prevăzute la noțiunea „întreprindere-mamă” sau orice întreprindere asupra căreia, potrivit opiniei autorităților competente, o întreprindere mamă exercită în mod efectiv o influență dominantă. Filialele unei filiale se consideră filiale ale respectivei întreprinderi-mamă;

legături strânse – situația în care două sau mai multe persoane fizice sau juridice sunt legate prin control sau participație sau o situație în care două sau mai multe persoane fizice sau juridice sunt permanent legate de aceeași persoană printr-o relație de control;”;

se completează cu următoarele noțiuni:

„*administrator de fonduri de investiții alternative* – o societate de administrare a unui fond de investiții alternative (FIA) în sensul legislației privind fondurile de investiții sau o întreprindere al cărei sediu se află într-o țară terță și care ar avea nevoie de o autorizație conform legii menționate dacă ar avea sediul în Republica Moldova;

asigurător – astfel cum este definit în legislația privind activitatea de asigurare și de reasigurare;

reasigurător – astfel cum este definit în legislația privind activitatea de asigurare și de reasigurare sau un vehicul investițional în sensul legislației prenotate;

societate de administrare a activelor - o societate de administrare a OPCVM sau FIA în sensul Legii privind fondurile de investiții sau o întreprindere al cărei sediu se află într-o țară terță și care ar avea nevoie de o autorizație conform legii menționate dacă ar avea sediul în Republica Moldova;

firmă de investiții – astfel cum este definită în Legea privind piețele instrumentelor financiare și activitățile de investiții;”;

la noțiunea „sector financiar” litera b) va avea următorul cuprins:

„b) un asigurător, un reasigurător sau un holding de asigurare în sensul legislației privind activitatea de asigurare și de reasigurare, care formează sectorul asigurărilor;”;

noțiunea „societate de investiții” se exclude.

4. Articolul 4:

alineatul (4) va avea următorul cuprins:

„(4) Societățile de administrare a activelor și administratorii fondurilor de investiții alternative sunt adăugați sectorului căruia îi aparțin în cadrul grupului. Dacă nu aparțin în mod exclusiv unui sector din cadrul grupului, sunt adăugați sectorului financiar celui mai puțin important.”;

alineatul (9):

litera a) se completează cu textul „cu excepția cazului în care entitatea s-a mutat din Republica Moldova sau dintr-un stat membru al Uniunii Europene într-o țară terță și nu există niciun indiciu că entitatea și-a schimbat sediul pentru a evita cadrul de reglementare”;

la litera b), cuvintele „respecte pragurile” se substituie cu cuvintele „ia în considerare respectarea pragurilor”;

la alineatul (13), cuvintele „ia decizia” se substituie cu cuvintele „poate decide”.

5. Articolul 5:

la alineatul (1) litera b), textul „din Republica Moldova, precum și autorităților competente implicate din alte state cu care colaborează în baza acordurilor de cooperare” se substituie cu textul „și Comitetului comun al autorităților europene de supraveghere, instituit prin art. 54 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (denumit în continuare - Comitet comun)”;

la alineatul (2), textul „ , precum și autoritățile competente ale altui stat cu care sînt încheiate acorduri de cooperare în acest sens, în care societatea financiară holding mixtă își are sediul central” se substituie cu textul „și autoritățile competente ale statului membru al Uniunii Europene în care își are sediul holdingul financiar mixt, precum și Comitetul comun”.

6. Articolul 6:

alineatul (2) litera b) se completează cu cuvintele „sau un stat membru al Uniunii Europene”;

se completează cu alineatul 6^1 cu următorul cuprins:

„(6^1) În cazul grupurilor cooperative, autoritatea competentă ia în considerare obligațiile de sprijin financiar reciproc, garanțiile reciproce și alte angajamente financiare existente între entitățile grupului și alte entități financiare la evaluarea necesității supravegherii suplimentare.”;

7. La articolul 7 alineatul (7) literele a) – c) vor avea următorul cuprins:

„a) o instituție de credit;

b) o instituție financiară sau o întreprindere de servicii auxiliare;

c) un asigurător, un reasigurător sau un holding de asigurare;”.

8. La articolul 8 alineatul (8), cuvintele „concentrării riscurilor” se completează cu cuvintele „și a tranzacțiilor din interiorul grupului”.

9. Articolul 9 se completează cu alineatul 4^1 cu următorul cuprins:

„(4^1) Entitățile reglementate transmit autorității lor competente, cu o frecvență semestrială, detalii la nivelul conglomeratului financiar, privind structura juridică, structura de guvernanță și organizatorică, inclusiv a tuturor entităților reglementate, a filialelor nereglementate și a sucursalelor semnificative.”.

10. Articolul 11 alineatul (2):

la litera b), cuvintele „alte state” se substituie cu cuvintele „statele membre ale Uniunii Europene”, iar cuvintele „alt stat” se substituie cu cuvintele „statul membru al Uniunii Europene”;

la litera c), cuvintele „alt stat” se substituie cu cuvintele „statul membru al Uniunii Europene”;

la litera d), cuvintele „alte state” se substituie cu cuvintele „diferite state membre ale Uniunii Europene”;

la litera e), textul „Republica Moldova și/sau într-un stat cu care sînt încheiate acorduri de cooperare în acest sens” se substituie cu cuvintele „Uniunea Europeană”, iar cuvintele „cu care sînt încheiate acorduri de cooperare în acest sens și” se substituie cu cuvintele „membru al Uniunii Europene”.

11. Articolul 12:

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

„e^1) organizarea în mod periodic de simulări de criză adecvate la nivelul conglomeratului financiar și transmiterea rezultatelor acestora către Comitetul comun. În acest scop autoritățile competente relevante vor coopera în mod strâns cu coordonatorul;”;

se completează cu alineatele (4) și (5) cu următorul cuprins:

„(4) Cooperarea realizată în temeiul prezentului capitol și exercitarea atribuțiilor prevăzute în prezentul articol și la art.13 și, cu respectarea cerințelor referitoare la păstrarea secretului profesional și a legislației Uniunii Europene, atunci când este necesar, coordonarea și cooperarea corespunzătoare cu autoritățile competente din țări terțe se realizează în cadrul colegiilor de supraveghetori stabilite potrivit normelor sectoriale.

(5) Coordonatorul, în calitate de președinte al unui colegiu de supraveghetori, decide care dintre autoritățile competente relevante participă la o reuniune sau la orice altă activitate a colegiului respectiv.”.

12. Articolul 13:

la alineatul (3), cuvintele „autoritățile competente din alte state” se substituie cu textul „băncile centrale, Sistemul European al Băncilor Centrale, Banca Centrală Europeană și Comitetul european pentru risc sistemic în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul (UE) nr. 1092/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 privind supravegherea macroprudențială la nivelul Uniunii Europene a sistemului financiar și de instituire a Comitetului european pentru risc sistemic”.

la alineatul (6), textul „ , în baza acordurilor de cooperare încheiate în acest sens, autorităților competente ale altui stat” se substituie cu cuvintele „autorităților competente ale statului membru al Uniunii Europene”.

13. Se completează cu articolul 13^1 cu următorul cuprins:

„**Articolul 13^1.** Cooperarea și schimbul de informații cu Comitetul comun

(1) Autoritățile competente cooperează cu Comitetul comun în îndeplinirea obiectivelor supravegherii suplimentare.

(2) Autoritățile competente furnizează fără întârziere Comitetului comun toate informațiile necesare îndeplinirii atribuțiilor acestuia în conformitate cu articolul 35 din Regulamentul (UE) nr.1093/2010, Regulamentul (UE) nr.1094/2010 și respectiv, Regulamentul (UE) nr.1095/2010.

(3) Coordonatorul furnizează Comitetului comun informațiile prevăzute la art.9 alin.(4)-(5) și art.13 alin.(2) lit.a).”.

14. Articolul 21:

în denumirea articolului și la alineatul (1), cuvintele „alte state” se substituie cu cuvintele „țări terțe”;

la alineatul (3), cuvintele „legislația în vigoare în desfășurarea activității de supraveghere” se substituie cu textul „recomandările aplicabile, elaborate prin intermediul Comitetului comun, în conformitate cu articolele 15 și 56 din Regulamentul (UE) nr.193/2010, Regulamentul (UE) nr.1094/2010 și, respectiv, Regulamentul (UE) nr.1095/2010”;

la alineatul (4), cuvintele „prevederile acordurilor de cooperare” se substituie cu textul „articolul 19 din Regulamentul (UE) nr.193/2010, Regulamentul (UE) nr.1094/2010 și, respectiv, Regulamentul (UE) nr.1095/2010”;

se completează cu alineatele (6) și (7) cu următorul cuprins:

„(6) Autoritățile competente pot aplica alte metode care să asigure o supraveghere suplimentară corespunzătoare a entităților reglementate dintr-un conglomerat financiar. Aceste metode trebuie să fie aprobate de coordonator, după consultarea cu celelalte autorități competente relevante. Autoritățile competente pot solicita în special înființarea unei societăți financiare holding mixte care are sediul într-un stat membru al Uniunii Europene și pot să aplice prezenta lege entităților reglementate dintr-un conglomerat financiar care este condus de respectiva societate financiară holding mixtă. Metodele trebuie să permită atingerea obiectivelor supravegherii suplimentare stabilite în prezenta lege și trebuie să fie notificate celorlalte autorități competente relevante și Comisiei Europene.

(7) În cazul negocierii de acorduri cu una sau mai multe țări terțe cu privire la modalitățile de exercitare a supravegherii suplimentare a entităților reglementate care aparțin unui conglomerat financiar se aplică mutatis mutandis prevederile privind cooperarea cu autoritățile competente din țările terțe din normele sectoriale.”.

15. Se completează cu articolul 21^1 cu următorul cuprins:

„**Articolul 21^1.** Societățile de administrare a activelor și administratorii fondurilor de investiții alternative

(1) Societățile de administrare a activelor și administratorii fondurilor de investiții alternative se încadrează:

a) în sfera de aplicare a supravegherii consolidate a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții sau în sfera de aplicare a supravegherii suplimentare a asigurătorilor care aparțin unui grup de asigurare;

b) în sfera de aplicare a supravegherii suplimentare în sensul prezentei legi, în cazul în care grupul este un conglomerat financiar; precum și

c) în procesul de identificare în conformitate cu art.4 alin.(2).

(2) În scopul aplicării alin.(1), autoritățile competente decid care sunt normele sectoriale (sectorul bancar, sectorul asigurărilor sau sectorul investițiilor) conform cărora societățile de administrare a activelor și, respectiv, administratorii fondurilor de investiții alternative intră sub incidența supravegherii consolidate și a supravegherii suplimentare menționate la alin.(1) lit.a). În acest sens, normele sectoriale relevante care prevăd sub ce formă și în ce măsură sunt cuprinse instituțiile financiare (în cazul în care societățile de administrare a activelor și, respectiv, administratorii fondurilor de investiții alternative intră în sfera de aplicare a supravegherii consolidate a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții) și reasigurătorii (în cazul în care societățile de administrare a activelor și, respectiv, administratorii fondurilor de investiții alternative intră în sfera de aplicare a supravegherii suplimentare a asigurătorilor) se aplică mutatis mutandis societăților de administrare a activelor și, respectiv, administratorilor fondurilor de investiții alternative. În sensul supravegherii suplimentare menționate la alin.(1) lit.b), societățile de administrare a activelor și, respectiv, administratorilor fondurilor de investiții alternative sunt tratați ca și cum ar aparține sectorului în care se încadrează în conformitate cu alin.(1) lit.a).

(3) În sensul prezentei legi, în cazul în care o societate de administrare a activelor și, respectiv, un administrator de fonduri de investiții alternative fac parte dintr-un conglomerat financiar, toate trimiterile la conceptul de entitate reglementată și toate trimiterile la conceptul de autorități competente sau de autorități competente relevante se înțeleg ca o trimitere la societățile de administrare a activelor și la administratorii fondurilor de investiții alternative, după caz, sau, respectiv, la autoritățile care răspund de supravegherea societăților de administrare a activelor și a administratorilor fondurilor de investiții alternative. Prezenta dispoziție se aplică mutatis mutandis grupurilor menționate la alin.(1) lit. a).”.

16. Articolul 22 se abrogă.

17. Se completează cu articolul 22^1 cu următorul cuprins:

„**Articolul 22^1.** Punerea la dispoziție a informațiilor în punctul unic de acces european

(1) Entitățile reglementate, atunci când publică orice informație menționată la art.9 alin.(5) din prezenta lege, transmit în același timp informațiile respective organismului de colectare menționat la alin.(3) pentru a fi puse la dispoziție în punctul unic de acces european (ESAP) înființat în temeiul Regulamentului (UE) 2023/2859 al Parlamentului European și al Consiliului (în continuare - Regulamentul (UE) 2023/2859).

(2) Informațiile transmise organismului de colectare trebuie să respecte următoarele cerințe:

a) sunt prezentate într-un format care permite extragerea de date, în sensul definiției de la art.2 punctul 3 din Regulamentul (UE) 2023/2859, sau, în cazul în care acest lucru este prevăzut

de dreptul Uniunii Europene, într-un format prelucrabil automat, în sensul definiției de la articolul 2 punctul 4 din regulamentul respectiv;

b) sunt însoțite de următoarele metadate:

- toate denumirile entității reglementate la care se referă informațiile;

- identificatorul entității juridice al entității reglementate, astfel cum este precizat în temeiul art.7 alin.(4) litera (b) din Regulamentul (UE) 2023/2859. Toate entitățile reglementate trebuie să obțină un identificator al entității juridice;

- categoria de dimensiune a entității reglementate, astfel cum este precizată în temeiul art.7 alin.(4) litera (d) din regulamentul respectiv;

- tipul de informații, astfel cum sunt clasificate în temeiul art.7 alin.(4) litera (c) din regulamentul respectiv;

- o mențiune care să indice dacă informațiile conțin date cu caracter personal.

(3) În scopul punerii la dispoziție în ESAP a informațiilor menționate la alin.(1), autoritatea competentă este organism de colectare, în sensul definiției de la art.2 punctul 2 din Regulamentul (UE) 2023/2859.”.

Art. II. Dispoziții finale și tranzitorii

(1) Prezenta lege intră în vigoare la expirarea termenului de 6 luni de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, cu excepția articolului I:

a) punctele 5, 6, 10, 0, 12, 0, 14 aferente Comitetului comun, colegiilor de supraveghere, statelor membre ale Uniunii Europene din prezenta lege care intră în vigoare la data intrării în vigoare a tratatului de aderare a Republicii Moldova la Uniunea Europeană;

b) punctul 17 aferent punctului unic de acces european (ESAP) care intră în vigoare la 10.01.2030.

(2) Actele normative emise de Banca Națională a Moldovei în baza Legii nr.250/2017 cu privire la supravegherea suplimentară a băncilor, asigurătorilor/reasigurătorilor și a societăților de investiții care aparțin unui conglomerat financiar, până la intrarea în vigoare a prezentei legi, se aplică în continuare, până la abrogarea sau modificarea lor.

Președintele Parlamentului