

Capitolul 9 – Servicii financiare

Acquis-ul privind **serviciile financiare** prevede norme aferente autorizării, funcționării și supravegherii entităților financiare și a piețelor reglementate. Entitățile financiare care fac obiectul Acquis-ului pot activa în întreaga UE în conformitate cu principiile „pașaportului unic” și „controlului țării de origine”, fie prin înființarea sucursalelor, fie prin furnizarea de servicii pe o bază transfrontalieră. Acquis-ul acoperă trei domenii majore pentru care se aplică aceste principii: servicii bancare, servicii de investiții și servicii de asigurări.

În domeniul **serviciilor bancare**, în Republica Moldova, conform [Legii nr. 202/2017 privind activitatea băncilor](#) (art. 24-31), instituțiile de credit din UE, precum și toate instituțiile de credit străine, desfășoară activități pe teritoriul Republicii Moldova cu condiția îndeplinirii cumulative a următoarelor condiții:

- activitatea se desfășoară prin sucursala înființată;
- sucursala a fost autorizată de către BNM;
- autoritatea competentă din țara de origine a băncii nu se opune înființării sucursalei în Republica Moldova, acest fapt fiind confirmat printr-un document emis de autoritatea menționată;
- cadrul legal al statului de origine și/sau modul de aplicare a acestuia nu împiedică BNM să își exercite funcțiile de supraveghere;
- banca străină respectă prevederile Legii nr. 202/2017 privind activitatea băncilor și reglementările emise în aplicarea acesteia.

În domeniul **serviciilor de investiții**, potrivit art. 35 alin. (2) din Legea nr. 171/2012 privind piața de capital, în vederea obținerii licenței de societate de investiții, solicitantul depune la CNPF o cerere în acest sens, la care se anexează documentele care confirmă că solicitantul corespunde, cumulativ la următoarele cerințe:

- are forma de organizare juridică a unei societăți pe acțiuni, legal constituită și înregistrată în Moldova;
- îndeplinește cerințele inițiale de capital stabilite de lege, în funcție de serviciile și activitățile de investiții solicitate;
- are un program de activitate, aprobat prin decizie a organului competent al solicitantului, care conține structura organizatorică a societății, tipurile de servicii și activități de investiții, luarea deciziilor, regulile interne de organizare și prestare a serviciilor și alte aspecte privind activitățile planificate;
- persoanele care conduc cumulativ activitatea solicitantului îndeplinesc condițiile autorității de supraveghere privind reputația, studiile deținute, lipsa sancțiunilor aplicate de autorități ce ar limita/înterzice desfășurarea activității în domeniul investițiilor;
- solicitantul își declară angajamentul de a deveni membru al Fondului de Compensare a Investitorilor în termen de maximum 30 de zile de la data obținerii licenței.

În partea ce ține de **serviciile de asigurări**, potrivit Legii nr. 92/2022 privind activitățile de asigurare și reasigurare, societățile de asigurare și/sau de reasigurare stabilite și licențiate într-o țară terță pot desfășura activități pe teritoriul Republicii Moldova numai dacă sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:

- se urmărește prin înființarea unei sucursale;
- sucursala este autorizată de către Autoritatea de Supraveghere;

- autoritatea competentă din statul de origine nu are obiecții cu privire la înființarea unei sucursale în Republica Moldova, ceea ce este confirmat printr-un act emis de acea autoritate;
- cadrul legislativ existent în statul de origine și/sau modul de aplicare a acestuia nu împiedică Autoritatea de Supraveghere să își exercite funcțiile de supraveghere;
- sunt respectate prevederile legii și ale altor acte normative adoptate pentru aplicarea acestora.

În acest context, prin realizarea angajamentelor asumate de Republica Moldova în procesul de aderare la UE, pe domeniul serviciilor financiare se urmărește continuarea eforturilor autorităților autohtone de aliniere a practicilor naționale la standardele UE, astfel încât să se asigure accesul părților interesate la servicii financiare sigure și de calitate.

Anexat se prezintă informația aferentă activităților privind Capitolul respectiv din cadrul Planului național de acțiuni pentru aderarea Republicii Moldova la UE pe anii 2024-2027 (conform HG nr. 829, 27 octombrie 2023)

Capitolul 9 – Servicii financiare							
Nr.	Acțiunea	Acquis	Prevederile AA/PgAA	Indicator de performanță	Termen de implementare	Instituția responsabilă	Statutul/Actualizări
1.	SLTAA. Proiect de hotărâre a Comitetului executiv al BNM pentru aprobarea cerințelor privind cadrul de finanțare stabilă netă (NSFR)	32013R0575	AA – Art. 61 și 249, Anexa XXVIII-APgAA – 3.IV.6 RA – Cap. 9	Hotărâre a Comitetului executiv al BNM aprobată	Decembrie 2024	BNM	
2.	SLTAA. Proiecte de hotărâri ale Comitetului executiv al BNM pentru aprobarea cerințelor privind: - tratamentul riscului de credit potrivit abordării bazate pe modele interne; - tratamentul riscului de piață potrivit abordării bazate pe modele interne	32013R0575	AA – Art. 61 și 249, Anexa XXVIII-A PgAA – 3.IV.6 RA – Cap. 9	Hotărâri ale Comitetului executiv al BNM aprobate	Decembrie 2027	BNM	
3.	SLT. Proiect de hotărâre a Comitetului executiv al BNM pentru completarea Instrucțiunii cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere (aprobată prin Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 117/2018) cu prevederi aferente cadrului de finanțare stabilă netă (NSFR)	32021R0451	AA – Art. 61 și 249 PgAA – 3.IV.6 RA – Cap. 9	Hotărâre a Comitetului executiv al BNM aprobată	Decembrie 2024	BNM	
4.	LTAA. Proiect de lege pentru modificarea Legii nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor	32014L0059 32019L0879	AA – Art. 58 lit. (c) și (e), Anexa XXVIII-A PgAA – 3.IV.6 RA – Cap. 9	Lege adoptată	Aprilie 2024	MF BNM FGDSB	
5.	L. Proiect de lege privind revizuirea cuprinzătoare a cadrului de lichidare a băncilor în vederea consolidării procedurilor de lichidare	-	AA – Art. 58 lit. (c) și (e) PgAA – 3.IV.6 RA – Cap. 9	Lege adoptată	Septembrie 2024	MF BNM	
6.	I. Revizuirea acordurilor de colaborare interinstituțională în vigoare, încheiate de BNM activității de autorizare a băncilor, pentru determinarea oportunității ajustării acestora în	-	AA – Art. 58 lit. (d) PgAA – 3.IV.6 RA – Cap. 9	Acorduri revizuite	Decembrie 2024	BNM	

	vederea extinderii prevederilor lor asupra întregului sector financiar (bancar și nebanancar)						
7.	LTAA. Proiect de lege pentru modificarea Legii nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau reasigurare	32009L0138	AA – Art. 58 lit. (b) și (c), art. 59 alin. (1) și (2), art. 61, Anexa XXVIII-A PgAA – 3.IV.6 RA – Cap. 9	Lege adoptată	Martie 2026	MF BNM	
8.	SLTAA. Proiecte de acte normative subordonate Legii nr. 198/2020 privind fondurile de pensii facultative: - Regulamentul privind avizarea constituirii societății de pensii și licențierea administratorului fondurilor de pensii facultative; Regulamentul privind condițiile de funcționare a administratorului fondului de pensii facultative; - Regulamentul privind transferul administrării fondului de pensii și transferul participanților între fondurile de pensii; Regulamentul privind fuziunea și dizolvarea fondurilor de pensii facultative	32016L2341	AA – Anexa XXVIII-A RA – Cap. 9	Hotărâre a CNPF aprobată	Iunie 2024	CNPF	
9.	LTAA. Proiect de lege pentru modificarea unor acte normative (modificarea Legii nr. 234/2016 cu privire la Depozitarul central unic al valorilor mobiliare, a Legii nr. 192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare)	32014R0909	AA – Art. 58 lit. (a)-(c), Anexa XXVIII-A PgAA – 3.IV.6 RA – Cap. 9	Lege adoptată	Iunie 2025	MF BNM CNPF	
10.	LTAA. Proiect de lege pentru modificarea Legii nr. 171/2012 privind piața de capital	32019L2034	AA – Anexa XXVIII-A RA – Cap. 9	Lege adoptată	Septembrie 2025	MF CNPF	
11.	SLT. Proiect de Regulament privind cerințele prudențiale aferente firmelor de investiții	32019R2033	RA – Cap. 9	Hotărâre a CNPF aprobată	Iunie 2026	CNPF	
12.	LTAA. Proiect de lege pentru modificarea Legii nr. 171/2012 privind piața de capital	32014L0065	AA – Anexa XXVIII-A RA – Cap. 9	Lege adoptată	Decembrie 2027	MF CNPF	
13.	LTAA. Proiect de lege pentru modificarea Codului penal al Republicii Moldova nr. 985/2002	32014L0057	AA – Anexa XXVIII-A RA – Cap. 9	Lege adoptată	Decembrie 2027	MJ CNPF MF	
14.	SLTAA. Proiect de modificare Instrucțiunii privind etapele, termenele, modul și procedurile de înregistrare a valorilor mobiliare nr.13/10/2018	32017R1129	AA – Anexa XXVIII-A RA – Cap. 9	Hotărâre a CNPF aprobată	Decembrie 2024	CNPF	
15.	LTAA. Proiect de lege pentru: - modificarea Legii nr. 548/1995 cu privire la BNM, cu scopul (a) de a prevedea expres mandatul macroprudențial în atribuțiile BNM; (b) de a stabili prevederi aferente instrumentarului macroprudențial care va putea fi aplicat în raport cu entitățile supravegheate de către BNM; - ajustarea Legii nr. 202/2017 privind activitatea	32013L0036 32019L0878	AA – Art. 24 alin. (2), art. 58, 61 și 249, Anexa XXVIII-A PgAA – 3.IV.6 RA – Cap. 9	Lege adoptată	Ianuarie 2024	MF BNM	

<p>băncilor la modificările intervenite în art. 10 și 74 din Directiva 2013/36/UE, aduse prin art. 1 (6) din Directiva (UE) 2019/878;</p> <p>- revizuirea cadrului normativ ce reglementează procedurile administrative desfășurate de BNM în conformitate cu angajamentele asumate de RM prin Memorandumul cu privire la politicile economice și financiare, agreat cu FMI;</p> <p>- consolidarea activității operaționale a BNM</p>						
---	--	--	--	--	--	--