

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*¹ (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 Banca Națională a Moldovei;
- 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 Banca Națională a Moldovei 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 Comisia Națională a Pieței Financiare 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 Republica 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 acesteia.

În acest context, prin realizarea angajamentelor asumate de RM 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.

¹ <https://www.bnm.md/en/content/law-banks-activity-no-202-06-october-2017>