

**SINTEZA**  
**obiecțiilor și propunerilor/recomandărilor**  
**la proiectul de lege cu privire la garantarea depozitelor din bănci,**  
**număr unic 33/MF/2023**

Conținutul articolelor/ punctelor din proiectul prezentat spre avizare și coordonare	Conținutul obiecției/propunerii (recomandării)	Argumentarea autorului proiectului
<b>AVIZAREA PRIMARĂ (I)</b>		
	<b>CENTRUL DE ARMONIZARE A LEGISLAȚIEI (nr. 31/02-126-554 din 20.01.2023</b>	
	<p><b>I. Obiectul proiectului</b></p> <p>Proiectul național are ca scop transpunerea în legislația națională a prevederilor Directivei 2014/49/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 16 aprilie 2014 privind schemele de garantare a depozitelor, prin îmbunătățirea cadrului juridic național primar în domeniul garantării depozitelor în băncile, care își desfășoară activitatea pe teritoriul Republicii Moldova, protejarea deponenților, precum și garantarea stabilității sistemului bancar național per ansamblu.</p> <p>Proiectul național propus spre examinare reprezintă un exercițiu primar de armonizare a legislației RM cu legislația UE în domeniul schemelor de garantare a depozitelor, prin transpunerea dispozițiilor Directivei 2014/49/UE.</p> <p>Totodată evidențiem că, proiectul normativ vine să abroge și să substituie Legea nr. 575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar.</p> <p><i>Proiectul de act normativ reglementează, în principal, următoarele aspecte relevante din punct de vedere al transpunerii:</i></p>	

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Instituire și reglementează funcționarea schemei de garantare a depozitelor deținute în băncile, care își desfășoară activitatea pe teritoriul Republicii Moldova (Cap. I din proiectul național);</li> <li>- Reglementează funcționarea și activitatea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar (Cap. II din proiectul național);</li> <li>- Instituire cerințele privind calitatea de instituție membră și încetarea acesteia (Cap. III din proiectul național);</li> <li>- Reglementează funcționarea Fondului de rezoluție (Cap. IV din proiectul național);</li> <li>- Stabilește cerințe privind administrarea activelor financiare ale fondurilor instituite (Cap. V din proiectul național);</li> <li>- Introduce procedura de raportare, obligațiile și răspunderea factorilor de decizie ai fondurilor (Cap. VI-VII din proiectul național).</li> </ul>	
	<p><b>Evaluarea din perspectiva compatibilității cu Dreptul UE</b></p> <p>Din punct de vedere al dreptului UE, prin prisma obiectului de reglementare, prezentul demers normativ se circumscrie reglementărilor statuate la nivelul UE, subsumate <i>Politicii privind serviciile financiare</i>, pe segmentul legislativ al <i>reglementării bancare</i>.</p> <p>Astfel, din perspectiva proiectului examinat, la nivelul legislației europene, prezintă relevanță directă dispozițiile <b>Directivei 2014/49/UE</b> a Parlamentului European și a Consiliului din 16 aprilie 2014 privind schemele de garantare a depozitelor. Menționăm că, <b>Directiva 2014/49/UE</b> reprezintă un instrument esențial pentru realizarea pieței interne din punctul de vedere al libertății de stabilire și al libertății de a presta servicii financiare în domeniul instituțiilor de credit, sporind, totodată, stabilitatea sistemului bancar și protecția deponenților.</p> <p>Remarcăm că, obligația de transpunere rezultă din angajamentele asumate de Republica Moldova prin Acordul de</p>	

	<p>Asocierie RM-UE: Capitolul 9 „Servicii financiare”, Anexa nr. XXVIII-A „Reguli aplicabile serviciilor financiare” privind apropierea treptată a legislației naționale la prevederile Directivei 94/19/EC a Parlamentului European și a Consiliului din 30 mai 1994 privind sistemele de garantare a depozitelor<sup>1</sup>. Termenul de transpunere este anul 2019, cu excepția prevederilor art. 7<sup>2</sup> referitoare la nivelul minim de compensare pentru fiecare deponent, care urmează a fi puse în aplicare începând cu 2024.</p> <p>De asemenea, remarcăm că proiectul de lege conține reglementări propuse reieșind din recomandările experților Fondului Monetar Internațional, incluse în Raportul pe țară din octombrie 2021.</p> <p>Directiva 2014/49/UE nu a constituit anterior obiect al transunerii în legislația națională, <b>acest proiect fiind un exercițiu primar de transpunere a acesteia.</b></p>	
	<p><i>a) Analiza comparativă a transunerii dispozițiilor Directivei 2014/49/UE</i></p> <p>Art. 1 din proiectul național stabilește obiectul de reglementare privind instituirea și reglementarea funcționării Schemei de garantare a depozitelor în băncile, care își desfășoară activitatea în Republica Moldova în corespundere cu prevederile art. 1 alin. (1) din Directiva 2014/49/UE.</p> <p>Art. 2, din proiectul național a preluat o serie de definiții prevăzute în art. 2 din Directiva 2014/49/UE, precum: „depozit eligibil”, „depozite acoperite”, „deponent”, „cont comun”, „angajament de plată” (contribuție), „nivel-țintă”.</p> <p>Prin art. 3 alin. (1), în scopul garantării depozitelor, proiectul național stabilește Fondul de garantare a depozitelor bancare, ca schemă statutară de garantare a depozitelor (înstituit</p>	

<sup>1</sup> Abrogată prin Directiva 2014/49/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 16 aprilie 2014 privind schemele de garantare a depozitelor, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 173/149 din 16 iunie 2014

<sup>2</sup> Articolele corespondente, 5 și 6 ale Directivei 2014/49/UE a

prin Legea nr. 575/2003) în corespundere cu dispozițiile art. 4 alin. (1), par. 1 ale Directivei 2014/49/UE.

Art. 34 din proiectul național a asigurat transpunerea cerințelor privind confidențialitatea și protecția datelor aferente fiecărui deponent în corespundere cu prevederile art. 4, alin. (1), pct. (9) din Directiva 2014/49/UE.

Art. 8 din proiectul național conține prevederi privind notificările și cooperarea cu SDG în scopul adoptării măsurilor necesare în cazul în care o instituție de credit nu-și respectă obligațiile, în conformitate cu prevederile art. 4 alin. (4) din Directiva 2014/49/UE.

Art. 50 din proiectul național asigură transpunerea dispozițiilor privind prezentarea raportului anual de activitate de către SDG în conformitate cu prevederile art. 4, alin. (12) din Directiva 2014/49/UE.

Art. 6 lit. b), art. 22 și art. 40 ale proiectului național transpun dispozițiile din art. 5 alin. (4) privind evidența și identificarea depozitelor eligibile din Directiva 2014/49/UE.

Art. 7 și art. 24 din proiectul național transpun dispozițiile privind cerințele de garantare a rambursărilor în moneda națională și informarea deponenților privind moneda rambursării, astfel cum este prevăzut în art. 6 alin. (4) din Directiva 2014/49/UE.

Art. 33 din proiectul național transpune dispozițiile privind stabilirea și calcularea sumei rambursabile, astfel cum este prevăzut în art. 7 din Directiva 2014/49/UE.

Art. 34 din proiectul național asigură transpunerea prevederilor privind amânarea compensării depozitelor în cazurile specificate la art. 8 alin. (8) din Directiva 2014/49/UE.

Art. 33 din proiectul național transpune prevederile privind rambursarea depozitelor în cazul conturilor inactive, astfel cum este prevăzut la art. 8 alin. (9) din Directiva 2014/49/UE.

Art. 37 din proiectul național transpune prevederile privind dreptul deponentului la contestație, subrogarea în

	<p>drepturi și prioritatea pretențiilor în recuperare, termenul de rambursare a depozitelor nerevendicate în corespundere cu prevederile din art. 9 alin. (1) și (2) din Directiva 2014/49/UE.</p> <p>Art. 21 din proiectul național transpune prevederile privind întocmirea și publicarea listei instituțiilor membre autorizate, în conformitate cu prevederile art. 17 din Directiva 2014/49/UE.</p>
	<p><i>b) Obiecții de compatibilitate</i></p> <p>În urma analizei proiectului național prin prisma Directivei 2014/49/UE, constatăm că acesta <b>transpune parțial</b> prevederile actului UE, prin instituirea schemei de garantare a depozitelor constituite în bănci și reglementarea funcționării Fondului de garantare a depozitelor bancare, instituit prin Legea nr. 575/2003, <b>ca schemă statutară de garantare a depozitelor</b>, fără a include SGD-urile contractuale, sistemele instituționale de protecție, instituțiile de credit afiliate SGD-urilor menționate, astfel cum este descris obiectul de reglementare al actului UE în art. 1 alin. (1) și (2) din Directiva 2014/49/UE.</p> <p>Menționăm că, proiectul național nu a asigurat transpunerea, în principal, a unor norme cu caracter opțional ale actului, după cum urmează: derogarea privind depozitele deținute de sistemele de pensii personale și sisteme de pensii ocupaționale ale întreprinderilor mici și mijlocii, depozitele deținute de către autoritățile locale cu un buget anual de până la 500 000 EUR (art. 5 alin. (2), lit. (a) și (b); excepția de la rambursare pentru depozitele care pot fi deblocate în conformitate cu dreptul intern exclusiv pentru scopurile determinate în art. 5 alin. (3); limita nivelului de acoperire pentru următoarele depozite art. 6 alin. (2); schemele de protecție a serviciilor de asigurare a bătrâneții și a pensilor în condițiile prevăzute de art. 6 alin. (3); prevederile privind selectarea datorilor deponenților care urmează a fi luate în considerare la calcularea sumei rambursabile conform prevederilor din art. 7 alin. (5); privind încadrarea depozitelor care îndeplinesc un</p>

obiectiv social la agregarea depozitelor conform art. 7 alin. (8) etc.

Totodată, expunem următoarele obiecții:

- Art. 1 din proiectul național stabilește că obiectul și domeniul de aplicare al legii este instituirea și reglementarea funcționării Schemei de garantare a depozitelor pentru bănci. În același timp, art. 1, alin. (2) al Directivei 2014/49/UE prevede că aceasta stabilește norme și proceduri privind instituirea și garantarea schemelor de garantare a depozitelor (SGD-uri) aplicabile **instituțiilor de credit** – instituție de credit - astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 1 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Astfel, reieșind din noțiunile utilizate, se constată că domeniul de aplicare al Directivei este unul mult mai larg decât cel acoperit de actul național;

- Art. 2 din proiectul național a preluat selectiv definițiile prevăzute în art. 2 din Directiva 2014/49/UE. Astfel, nu au fost preluate următoarele definiții: „sisteme instituționale de protecție”, „sucursală”, „resurse financiare disponibile”, „autoritate competentă” și „autoritate desemnată”. Totodată, reieșind din domeniul de aplicare urmărit de proiectul național, constatăm compatibilitatea parțială a următoarelor definiții din actul UE: „scheme de garantare a depozitelor”, care nu conține clasificarea inclusă în art. 1, alin. (2) lit. (a), (b), (c) din Directiva 2014/49/UE; „depozit”, care nu include noțiunea de „instrumente financiare” astfel cum sunt definite în art. 4, alin. (1), pct. 15 (Anexa I, Secțiunea C) din Directiva 2014/65/UE<sup>3</sup>; „depozit indisponibil”, care nu a preluat dispozițiile prevăzute la lit. (b) art. 8 ale actului UE; „instituție de credit”, careia parțial îi corespunde definiția de „bancă” din proiectul național”, „active cu grad scăzut de risc”, elementele cărora urmează să se încadreze în categoriile menționate în Tabelul I art. 336 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, iar Tabelul de concordanță nu

<sup>3</sup> Articolul corespondent al art. 4, alin. (1), pct. 7 din Directiva 2004/39/CE, abrogată prin Directiva 2014/65/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 15 mai 2014 privind piețele instrumentelor financiare și de modificare a Directivei 2002/92/CE și a Directivei 2011/61/UE

conține mențiuni relevante privind nepreluarea totală a acestora și planificări ale transpunerii ulterioare ale acestora.

- Proiectul național nu a asigurat transpunerea totală a dispozițiilor privind identificarea autorității administrative relevante, în sensul art. 2, alin. (1), pct. 8 lit. (a) al Directivei 2014/49/UE, precum și privind stabilirea competențelor și a acțiunilor de cooperare între autoritățile competente, autoritățile desemnate, autoritățile de rezoluție și autoritățile administrative relevante în cadrul Schemei de garantare a depozitelor, astfel cum sunt definite în art. 2 și prevăzute în art. 3 ale Directivei 2014/49/UE, iar Tabelul de concordanță nu conține mențiuni relevante privind nepreluarea acestora și planificarea de viitor a transpunerii totale;
- Proiectul național nu a asigurat transpunerea prevederilor privind schemele contractuale de garantare și sistemele instituționale de protecție prevăzute în art. 1, art. 2, art. 13 ale Directivei 2014/49/UE;
- Proiectul național nu a asigurat transpunerea prevederilor privind constituirea SDG-urilor transfrontaliere, recunoașterea SIP-urilor, prevăzute în art. 4 alin. (1), par. 2 și alin. (2) din Directiva 2014/49/UE;
- Art. 19 din proiectul național a asigurat transpunerea parțială a prevederilor privind aderarea la sistemul de garantare a depozitelor în corespundere cu dispozițiile art. 4 alin. (3) din Directiva 2014/49/UE, celelalte dispoziții stabilind obligații specifice pe seama statelor membre;
- Proiectul național nu a asigurat transpunerea totală a procedurii și a termenelor de preavizare în cazul excluderii instituției de credit din SGD, astfel cum sunt prevăzute în art. 4 alin. (5) al Directivei 2014/49/UE, care prevede notificarea de către SDG, cu un preaviz de cel puțin o lună, a intenției sale de a exclude instituția de credit din SDG;
- Proiectul național nu a asigurat transpunerea prevederilor privind acoperirea depozitelor de SGD la data la care o instituție

de credit este exclusă din rândul membrilor, astfel cum este prevăzut la art. 4 alin. (6) din Directiva 2014/49/UE;

- Nu au fost transpuse total procedurile și măsurile de supraveghere ale SGD-urilor, reieșind și din considerentul nedefinirii în proiectul național a noțiunilor de „autoritate desemnată” și „autoritate competentă” la nivel național, astfel cum este prevăzut în art. 4 alin. (7) par. 1 și art. 2, alin. (1), pct. 17 și 18 din Directiva 2014/49/UE;

- Art. 6, lit. k), art. 46 și art. 54 din proiectul național au asigurat transpunerea parțială a prevederilor privind efectuarea simulărilor de criză a propriilor sisteme, informarea, asigurarea confidențialității și evaluarea rezultatelor acestora cel puțin o dată la 5 ani, astfel cum este prevăzut în art. 4, alin (10) și alin. (12), prima propoziție. Totodată, proiectul național prevede că aceste acțiuni vor fi efectuate în conformitate cu actele normative ale FGDSB și bunele practici în domeniu. În context, se vor include actele menționate și termenele preconizate pentru realizarea transunerii totale a prevederilor actului UE, în compartimentul 8 al Tabelului de concordanță;

- Art. 23 din proiectul național asigură transpunerea parțială a prevederilor privind depozitele excluse de la rambursare de către SDG, astfel cum sunt prevăzute în art. 5 alin. (1) din Directiva 2014/49/UE. Astfel, nu au fost incluse depozitele plasate de către întreprinderi de investiții, de companiile de companiile de asigurare și reasigurare, de fondurile de pensii, organismele de plasament colectiv etc.;

- Art. 24 al proiectului național nu a asigurat transpunerea dispozițiilor privind nivelul de acoperire pentru depozitele agregate ale fiecărui deponent, astfel cum este prevăzut de actul UE. Astfel, nivelul de acoperire garantat de proiectul național este de până la 200 000 MDL și 200% din nivelul de acoperire pentru următoarele depozite. Actul UE, însă, asigură un nivel de acoperire 100 000 EUR și peste plafonul de 100 000 EUR pentru următoarele depozite, în termenele și condițiile stabilite în art. 6 al Directivei 2014/49/UE;

- Art. 30 din proiectul național asigură transpunerea parțială a prevederilor privind procedura de rambursare, doar a depozitelor deținute în bănci, reieșind din domeniul de aplicare reglementat de actul normativ național, precum și a obligațiilor specifice stabilite pe seama statelor membre, în conformitate cu art. 8 alin. (2) al Directivei 2014/49/UE;

- Proiectul național nu a asigurat transpunerea cerinței privind transmiterea informațiilor privind cuantumul rambursabil în adresa deponenților, fără a fi necesară o cerere și a cerințelor privind corespondența dintre SGD și deponent, astfel cum este prevăzut în art. 8 alin. (6) și (7) din Directiva 2014/49/UE;

- Art. 32 din proiectul național extinde scopul utilizării resurselor financiare din fondul de acoperire a depozitelor bancare pentru acoperirea cheltuielilor administrative și operaționale ale FGDSB. Totodată, actul UE prevede utilizarea fondurilor în principal pentru plata rambursărilor către deponenți și a acțiunilor de rezoluție în condițiile legii fără a include în listă cheltuielile operaționale și/sau administrative, astfel cum este prevăzut în art. 10 alin. (1) și (2) din Directiva 2014/49/UE;

- Art. 25, 26, 28, 29, 31, 43 – 45 și 49 ale proiectului național asigură o transpunere parțială a prevederilor art. 10 al actului UE în ceea ce privește finanțarea Fondului de acoperire a depozitelor bancare (SGD național), transpunerea incompletă fiind condiționată, inclusiv, de aderarea Republicii Moldova la Uniunea Europeană;

- Art. 28 din proiectul național asigură transpunerea parțială a prevederilor privind calcularea contribuției la SGD național, în conformitate cu prevederile art. 13 din Directiva 2014/49/UE, transpunerea incompletă fiind condiționată de domeniul de reglementare al proiectului național și a condiției de aderare a Republicii Moldova la Uniunea Europeană;

- Art. 7 din proiectul național asigură transpunerea parțială a dispozițiilor privind informațiile oferite deponenților în corespundere cu prevederile art. 16 din Directiva 2014/49/UE. Actul național nu asigură transpunerea „Formularului pentru

	<p>informațiile oferite deponenților” în conformitate cu Anexa nr. I din Directiva 2014/49/UE.</p> <p>La fel, proiectul național conține o serie de prevederi cu specific național, care deși nu sunt reglementate de actul UE examinat, par să nu submineze dispozițiile acestuia, cum ar fi: noțiunile definite de proiectul național, precum: „agent plătitor”, „bancă-punte”, „compensare”, „Consiliu de administrație”, „data de indisponibilitate a depozitului”, „depozite excluse”, „Fond de rezoluție”, „Fondul de acoperire a depozitelor bancare”, „Fonduri administrate”, „lichidare”, „nivel de acoperire”, „principiul vizualizării consolidate a clienților”, „autorități străine de supraveghere”; art. 9 Aranjamentele privind administrarea conturilor; art. 12 Structura FGDSB; art. 13 - 18 privind organizarea activității Consiliului de administrație; art. 39 Evaluarea gradului de adecvare; art. 44 Împrumuturile de la instituțiile financiare și organizațiile internaționale; art. 45 Suportul financiar din bugetul de stat sau de la BNM etc.</p>	
	<p><i>c) Prevederi ale actului UE cu caracter opțional</i></p> <p>Prevederile opționale prevăzute de Directiva 2014/49/UE pot fi grupate după cum urmează: (i) limita nivelului de acoperire și procedura de rambursare (art. 5(2) (a) și (b); art. 5(3), art. 6(2), art. 6(3), art. 7(2), art. 7(5), art. 7(8), art. 8(3), art. 9(3); (ii) contribuțiile și resursele financiare disponibile ( art. 10(3) par. 1, art. 10(4) par. 1,2; art. 11(3)-(6), art. 12, art. 13(1) par. 2, art. 13(1) par. 3, art. 13(1) par. 4, art. 13(1) par. 5, art. 15(1) par.2).</p>	
	<p><i>d) Prevederi ale actului UE non-aplicabile</i></p> <p>Următoarele dispoziții ale actului UE nu constituie obiect al transpunerii, întrucât stabilesc obligații specifice pe seama statelor membre, precum și obligații pe seama instituțiilor UE care nu pot fi implementate de către Republica Moldova, având în vedere statutul de stat candidat la aderarea la UE: art. 2 alin. (1), pct. 15 și 16; art. 2 alin. (2) și (3); art. 4; art. 6 alin. (5)-(7); art. 8 alin. (2), alin. (4), art. 14; art. 18-22.</p>	

	<p><b>III. Respectarea mecanismului de armonizare</b>  <b>a) Observații privind Nota informativă</b></p> <p>Nota Informativă a proiectului național urmează a fi revizuită în vederea respectării cerințelor stabilite în art. 30 din Legea 100/2017 privind actele normative, respectiv, întocmită în conformitate cu modelul stabilit în Anexa nr. 1 a actului normativ menționat. Totodată, Compartimentul 3 „Descrierea gradului de compatibilitate pentru proiectele care au ca scop armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene” va fi completat cu informația privind angajamentele asumate de Republica Moldova în temeiul acordurilor bilaterale cu UE care au stat la baza elaborării proiectului național, și anume: prevederile art. 58-61 din Capitolul 9 „Servicii financiare” ale Acordului de Asociere UE-RM. La fel, Nota informativă se va completa cu Compartimentul 9 „Constatăriile expertizei de compatibilitate”, în care se vor include concluziile expertizei de compatibilitate prezentate <i>infra</i>.</p>	<p><b>Se acceptă</b></p> <p>Nota informativă a fost adusă în corespundere cu Anexa nr. 1 din legea 100/2017.  Nota informativă a fost completată conform celor prezentate.</p>
	<p><b>b) Obiecții privind Tabelul de concordanță</b></p> <p>În rezultatul examinării Tabelului de concordanță privind corespunderea acestuia cerințelor legale stabilite pentru acestea în HG nr. 1171/2018, prezentăm următoarele observații, care urmează a fi luate în considerare la definirea acestuia:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- în Compartimentul 3 se va substitui gradul general de compatibilitate „compatibil” cu „parțial compatibil”;</li> <li>- în Compartimentul 6 se vor utiliza calificativele de compatibilitate stabilite în pct. 35 din Regulamentul privind armonizarea, și anume: (i) compatibil – în cazul în care prevederile proiectului actului normativ național transpun în totalitate prevederile actului Uniunii Europene și sunt conforme cu scopul și principiile actului Uniunii Europene; (ii) parțial compatibil – când prevederile proiectului actului normativ național transpun prevederile actului Uniunii Europene, însă: a) nu în totalitate, iar prevederile actului Uniunii Europene netranspose nu sunt fundamentale; b) prevederile actului Uniunii Europene fac referință la alte acte ale Uniunii Europene ce nu au</li> </ul>	<p><b>Se acceptă</b></p> <p>Tabelul de concordanță va a fi adus în corespundere cu Modelul 1 de la Anexa nr. 3 din Regulamentul privind armonizarea legislației Republicii Moldova cu legislația Uniunii Europene, aprobat prin HG nr. 1171/2018.</p>

fost transpuse sau au fost transpuse parțial de proiectul normativ sau de legislația națională în vigoare; (iii) incompatibil – prevederile proiectului actului normativ național nu sunt în conformitate cu prevederile actului Uniunii Europene, nici cu scopul și principiile care rezultă din aceste prevederi și nu transpun prevederile fundamentale ale actului Uniunii Europene și

(iv) norme UE neaplicabile – atunci când transpunerea prevederilor actului Uniunii Europene este condiționată de aderarea Republicii Moldova la Uniunea Europeană;

- în Compartimentul 7 se vor menționa diferențele dintre prevederile actului UE și prevederile proiectului de act normativ național și motivele care stau la baza transpunerii incomplete/parțiale, prin inserarea mențiunilor și trimiterilor relevante;

- în Compartimentul 8 se vor indica termenele preconizate pentru realizarea transunerii integrale ale dispozițiilor actului Uniunii Europene și proiectele de acte normative care vor înlătura diferențele de compatibilitate constatate la Compartimentul 7.

În context, dat fiind faptul că, la elaborarea proiectului de act normativ urmează a fi respectată terminologia legislației UE, utilizându-se concepte și noțiuni identice sau compatibile celor utilizate în legislația UE, în Tabelul de concordanță în Compartimentul 6 se va modifica calificativul corespondent fiecărei definiții în parte, iar în Compartimentul 7 se vor menționa diferențele dintre prevederile actului UE și prevederile proiectului de act normativ național și motivele care stau la baza netransunerii sau transunerii parțiale ale acestora, prin inserarea mențiunilor și trimiterilor relevante.

Totodată, în textul proiectului de act normativ se conțin referințe la actele normative care urmează a fi elaborate pentru punerea în aplicare a acestui act. În context, se vor face mențiunile corespunzătoare în Compartimentul 8 al Tabelului de concordanță, cu includerea actului planificat și a termenelor preconizate pentru realizarea acestor acțiuni.

	<p>De asemenea, în conformitate prevederile pct. 53 din Regulamentul privind armonizarea, Tabelul de concordanță actualizat urmează a fi prezentat în format electronic, în termen de 20 zile de la aprobarea proiectului de act normativ Cancelariei de Stat (Centrului de armonizare a legislației) pentru a fi inclus în baza de date a legislației naționale armonizate.</p>	
	<p><b>IV. Concluzii</b></p> <p>Ca urmare a expertizei de compatibilitate realizate, constatăm <b>transpunerea parțială</b> a dispozițiilor Directivei 2014/49/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 16 aprilie 2014 privind schemele de garantare a depozitelor prin proiectul de Lege cu privire la garantarea depozitelor în bănci, cu obiecțiile de compatibilitate expuse în Capitolul II al prezentei Declarații. Totodată, în procesul de definitivare a proiectului, vor fi revizuite și ajustate în mod corespunzător instrumentele de armonizare conform obiecțiilor formulate în Capitolul III al prezentei Declarații.</p> <p><i>Facem mențiunea că analiza Centrului de armonizare a legislației nu are în vedere elementele de oportunitate ale soluțiilor juridice incluse în proiectul de act normativ, ci se referă strict la conformitatea acestora cu Dreptul UE aplicabil și obligațiile juridice asumate în lumina Acordului de Asociere RM – UE.</i></p>	
	<p><b>MINISTERUL JUSTIȚIEI</b> <b>nr. 04/600 din 23.01.2023</b></p>	
	<p>Potrivit notei informative, proiectul include o serie de dispoziții cu privire la procedurile de activitate ale Fondului de Garantare a Depozitelor în calitate de schemă statutară de garantare a depozitelor, oficial recunoscută pe teritoriul Republicii Moldova, după cum urmează: stabilirea unui plafon de garantare (nivel de acoperire) mai mare, calculat printre altele și reieșind din capacitatea sectorului bancar; stabilirea nivelului țintă pe care</p>	

	<p>urmează să îi atingă resursele financiare ale Fondului destinate garantării depozitelor, precum și obligativitatea revizuirii periodice a acestuia reieșind din circumstanțele din sistemul bancar; reglementări în materie de proceduri și termene de efectuare a plăților depozitelor devenite indisponibile și responsabilitățile fiecărei părți implicate în proces, precum și reglementări generale privind acumularea și utilizarea mijloacelor financiare aferente fondului.</p>	
<p>Articolul 1. Obiectul și domeniul de aplicare a legii (3) La data aprobării prezentei legi Schema de garantare a depozitelor cuprinde Fondul de acoperire a depozitelor pentru bănci. Articolul 24. Nivelul de acoperire (1) La data intrării în vigoare a prezentei legi, nivelul de acoperire este de 200,000 (două sute mii) lei moldovenești. Articolul 1. Obiectul și domeniul de aplicare a legii (5) Toate băncile sunt obligate să fie instituții membre ale Schemei de garantare a depozitelor în conformitate cu prevederile prezentei legi.</p>	<p>Cu referire la art. 1 alin. (3), considerăm oportună excluderea cuvintelor „La data aprobării prezentei legi”, având în vedere că prevederile proiectului vor putea fi aplicate la intrarea în vigoare a acestuia, potrivit dispozițiilor finale și tranzitorii a proiectului. Obiecție valabilă și pentru art. 24 alin. (1) din proiect. Adițional, la alin. (5), propunem revizuirea textului „toate băncile sunt obligate să fie instituții membre”, având în vedere că actul normativ adoptat, aprobat sau emis de o autoritate publică, de la sine, are caracter public, obligatoriu, general și impersonal, conform art. 4 din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative.</p>	<p><b>Se acceptă</b> La art. 1 alin. (3) și art 24. alin. (1) cuvintele „La data aprobării prezentei legi” au fost excluse</p> <p><b>Se acceptă</b> Art. 1 alin. (5) va avea următoarea ”(5) Toate băncile sunt instituții membre ale Schemei de garantare a depozitelor în conformitate cu prevederile prezentei legi.”</p>
<p>Articolul 2. Definiții În sensul prezentei legi, următoarele noțiuni se definesc astfel: active cu grad scăzut de risc – înseamnă: a) pentru Fondul de acoperire a depozitelor bancare – instrumentele enumerate la art. 49 alin. (2) din prezenta lege în care pot fi investite resursele financiare ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare; b) pentru Fondul de rezoluție – instrumentele enumerate la art. 49 alin. (3) din prezenta lege, precum și acele active în care resursele financiare</p>	<p>La art. 2 „Definiții”, propunem excluderea următoarelor noțiuni deja definite și consacrate în alte acte normative din domeniul financiar-bancar precum: „acțiune de rezoluție”; „bancă”; „bancă-punde”; „Fond de rezoluție”; „lichidare”, înfînd cont de faptul că actul normativ nu este un dicționar juridic, fapt pentru care nu este justificată definirea repetată a noțiunilor decât în cazul în care la momentul adoptării actului de șite cu certitudine că, noțiunea propusă este pasibilă de mai multe interpretări sau dacă se imprimă un alt sens decît cel uzual și se optează pentru a anumită interpretare specifică domeniului de reglementare. Adițional, cu referire la noțiunea de „agent plătitor”, atenționăm</p>	<p><b>Se acceptă parțial</b> Noțiunile „acțiune de rezoluție”; „bancă-punte”; „Fond de rezoluție”; „lichidare” au fost excluse din proiect. Noțiunea ”bancă” a fost păstrată în condițiile în care aceasta include și ”sucursalele băncilor din alte state care își desfășoară activitatea în Republica Moldova.”</p> <p><b>Se acceptă</b> Noțiunea pentru ”agent plătitor” va avea următoarea</p>

<p>disponibile ale Fondului de rezoluție pot fi investite în conformitate cu prevederile art. 299 din Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor;</p> <p>acțiune de rezoluție – acțiune de rezoluție, astfel cum este definită la art. 2 din Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor;</p> <p>agent plătitor – entitate desemnată de FGDSB să compenseze deponenții unei instituții membre în cazurile în care depozitele acestora devin indisponibile;</p> <p>autorități străine de supraveghere – autoritățile de supraveghere și de rezoluție din statele membre ale Uniunii Europene sau din orice altă țară străină, autorizate conform legislației relevante să supravegheze activități și/sau să adopte măsuri de rezoluție în instituțiile similare instituțiilor membre ale Schemei de garantare a depozitelor;</p> <p>bancă – persoana juridică, astfel cum este definită la art. 3 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor, precum și sucursalele băncilor din alte state care își desfășoară activitatea în Republica Moldova;</p> <p>bancă-punte – persoana juridică, astfel cum este definită la art. 2 din Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor;</p> <p>compensare – rambursarea către deponenți a depozitelor garantate în conformitate cu prevederile prezentei legi;</p> <p>Consiliul de administrație sau Consiliul – Consiliul de administrație al FGDSB, organ suprem de conducere al FGDSB;</p> <p>cont comun – cont deschis în numele a doi sau mai mulți deponenți sau asupra căruia două sau mai multe persoane exercită drepturi pe baza</p>	<p>că exprimarea prin abrevieri a unor denumiri sau termeni se poate face numai după explicarea lor în text, la prima folosire, în speță abrevierea „FGDSB”.</p>	<p>redacție:</p> <p>”agent plătitor – entitate desemnată de Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar (în continuare - FGDSB) să compenseze deponenții unei instituții membre în cazurile în care depozitele acestora devin indisponibile;”</p> <p>Corespunzător textul ”(în continuare - FGDSB)” din art. 3 alin. (1) a fost exclus.</p>
---	--	--

semnăturii uneia sau a mai multora dintre aceste persoane;

contribuție – contribuție care urmează a fi plătită de către instituțiile membre în Fondul de acoperire a depozitelor în conformitate cu prevederile prezentei legi;

data de indisponibilitate a depozitului – data la care depozitul devine indisponibil;

deponent – titularul depozitului sau, în cazul unui cont comun, fiecare dintre titularii unui depozit;

depozit – un sold creditor rezultat din fondurile existente într-un cont sau din situații temporare care derivă din tranzacții bancare normale și pe care o bancă este obligată să-l ramburseze în conformitate cu condițiile legale și contractuale aplicabile, inclusiv depozitele la termen și depozitele de economii, cu excepția unui sold creditor care întrunește una din următoarele condiții:

a) existența sa poate fi dovedită doar printr-un instrument financiar care este calificat drept instrument financiar, instrument al pieței monetare, unitate de organism de plasament colectiv sau instrumente precum contractele options (contracte de opțiuni), contractele la termen (contracte futures), contractele swap sau alte contracte derivate;

b) soldul său nu este rambursabil la valoarea nominală, sau

c) soldul poate fi rambursat la valoarea nominală numai în temeiul unei garanții sau al unui anumit acord furnizat de către bancă sau un terț, inclusiv acorduri de subordonare (acorduri care prevăd că, în caz de faliment, satisfacerea soldului creditor se va efectua numai după satisfacerea creditorilor

chirografari);  
depozit eligibil – depozitul care nu este exclus de la garantare în temeiul art. 23 alin. (2);  
depozite excluse – depozitele enumerate în art. 23 alin. (2) din prezenta lege;  
depozit garantat – acea parte a depozitului eligibil, inclusiv dobânda acumulată, calculată la data de indisponibilitate a depozitului, care nu depășește nivelul de acoperire prevăzut de prezenta lege și este garantat de Schema de garantare a depozitelor;  
depozit indisponibil – depozit datorat și exigibil care nu a fost plătit de către o instituție membră în condițiile legale sau contractuale care îi sunt aplicabile, dacă Banca Națională a Moldovei a dispus lichidarea silită a acestei instituții membre;  
Fond de rezoluție – fondul de rezoluție bancară, constituit în conformitate cu prevederile art. 296 din Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor;  
Fondul de acoperire a depozitelor bancare – fond creat conform dispozițiilor prezentei legi pentru garantarea depozitelor din bănci, în limitele și conform condițiilor stabilite în prezenta lege;  
Fonduri administrate – cele două fonduri gestionate de FGDSB și anume: Fondul de acoperire a depozitelor bancare și Fondul de rezoluție bancară;  
instituție membră – înseamnă o bancă înregistrată ca membru al Fondului de acoperire a depozitelor bancare;  
instituții străine de asigurare a depozitelor – instituțiile de garantare a depozitelor din statele membre ale Uniunii Europene sau din orice altă țară străină, autorizate conform legislației relevante să garanteze depozite în instituțiile

<p>similare instituțiilor membre ale Schemei de garantare a depozitelor;</p> <p>lichidare – înseamnă procedură de lichidare silită a băncii, astfel cum este definită la art. 2 din Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor;</p> <p>nivel de acoperire – suma maximă garantată de către Fondul de acoperire a depozitelor per fiecare deponent și per fiecare instituție membră;</p> <p>nivel-țintă – cuantumul numerarului, depozitelor și activelor cu grad scăzut de risc care pot fi lichidate într-un termen de până la 7 zile lucrătoare, exprimat ca procent din totalul depozitelor garantate ale instituțiilor sale membre, pe care Fondul de acoperire a depozitelor bancare trebuie să îl atingă în conformitate cu prevederile art. 25 din prezenta lege;</p> <p>principiul vizualizării consolidate a clienților – metoda de prezentare de către o instituție membră a cuantumului consolidat a depozitelor garantate per fiecare deponent, în modul și formatul stabilit de FGDSB;</p> <p>Schema de garantare a depozitelor – sistemul stabilit în Republica Moldova pentru compensarea deponenților în cazul când depozitele acestora devin indisponibile.</p>	<p>Totodată, din referințele la prevederile din proiect se vor exclude cuvintele „din prezenta lege”, pentru a asigura conformitatea cu art. 55 alin. (4) din Legea nr. 100/2017, ce prevede că „în cazul în care se face trimitere la o normă juridică care este stabilită în același act normativ, pentru evitarea reproducerii acesteia, se face trimitere la elementul structural sau constitutiv respectiv, fără a se indica că elementul respectiv face parte din același act normativ” (observație valabilă și pentru restul cazurilor similare din proiect).</p>	<p><b>Se acceptă</b> Cuvintele „din prezenta lege” au fost excluse.</p>
<p>La art. 3 alin. (1) Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar (denumirea echivalentă – FGDSB) este o persoană juridică de drept public autonomă, independentă față de alte autorități publice, persoane fizice și juridice, creată în conformitate cu legea nr. 575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar, și care își exercită atribuțiile ce îi sunt date în competență, în conformitate cu prevederile prezentei legi.</p>	<p>La art. 3 cuvintele „denumirea echivalentă” se vor substitui cu cuvintele „în continuare”.</p>	<p><b>Se acceptă</b> Cuvintele „denumirea echivalentă” au fost excluse. Abrevierea FGDSB a fost explicată în art. 2. la noțiunea ”agent plătit”, la prima folosire.</p>

<p>Articolul 5. Autonomia și răspunderea FGDSB</p> <p>(2) Anual, în termen de cel mult 120 de zile de la sfârșitul fiecărui an calendaristic, FGDSB, reprezentat prin președintele Consiliului de administrație, prezintă Parlamentului Republicii Moldova raportul privind activitatea desfășurată în anul precedent.</p>	<p>La art. 5 alin. (2), se va specifica unde Președintele Consiliului de administrație va prezenta raportul privind activitatea desfășurată în anul precedent, în comisia de specialitate sau în plenul Parlamentului, pentru a asigura claritatea și previzibilitatea actului juridic.</p>	<p><b>Se acceptă</b></p> <p>Art. 5 alin (2) va avea următoarea redacție</p> <p>Anual, în termen de cel mult 120 de zile de la sfârșitul fiecărui an calendaristic, FGDSB, reprezentat prin președintele Consiliului de administrație, prezintă Parlamentului Republicii Moldova, raportul privind activitatea desfășurată în anul precedent, care se examinează în comisia permanentă de profil.</p>
<p>(3) Prevederile Legii nr. 131/2015 privind achizițiile publice nu se aplică activităților desfășurate de către contracte încheiate de către FGDSB în vederea aplicării măsurilor, acțiunilor și instrumentelor prevăzute în prezenta lege și în Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor.</p>	<p>Potrivit alin. (3), prevederile Legii nr. 131/2015 privind achizițiile publice nu se aplică activităților desfășurate de către fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, precum și oricăror contracte încheiate de către acesta în vederea aplicării măsurilor, acțiunilor și instrumentelor prevăzute în prezentul proiect și Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor.</p> <p>În acest context, menționăm că Capitolul 8 „Achiziții publice” din Acordul de Asociere din 27.06.2014 între Republica Moldova, pe de o parte, și Uniunea Europeană și Comunitatea Europeană a Energiei Atomice și statele membre ale acestora, pe de altă parte, stabilește că părțile recunosc contribuția pe care organizarea unor proceduri de achiziții transparente, nediscriminatorii, competitive și deschise o are la dezvoltarea economică și își stabilesc ca obiectiv o deschidere efectivă, reciprocă și treptată a piețelor lor de achiziții publice.</p> <p>De asemenea, art. 271 alin. (5) din Acordul de Asociere RM-U.E. prevede că toate contractele sunt atribuite prin intermediul unor proceduri transparente și imparțiale care previn practicile de corupție. Această imparțialitate este asigurată în special prin descrierea nediscriminatorie a obiectului contractului, prin accesul egal al tuturor operatorilor economici, prin termene adecvate și o abordare transparentă și obiectivă.</p> <p>Examinând cadrul normativ al Uniunii Europene, precum Directiva 2014/24/UE a Parlamentului European și a Consiliului</p>	<p><b>Se acceptă</b></p> <p>Art. 5 alin. (3) a fost exclus.</p>

<p>Articolul 7. Informarea publicului</p> <p>(6) Instituțiile membre nu au dreptul să facă referințe la Schema de garantare a depozitelor în materialele lor de marketing sau publicitare, cu excepția cazurilor impuse de prezenta lege sau actele normative aprobate de FGDSB.</p> <p>Articolul 8. Cooperarea între FGDSB și Banca Națională</p> <p>(3) Banca Națională urmează să informeze prompt FGDSB, dacă depistează probleme într-o instituție membră, care ar putea duce la dispunerea unei decizii de a lichida silit o instituție membră sau a unei decizii de aplicare a instrumentelor de rezoluție.</p> <p>Articolul 11. Cooperarea cu alte instituții</p> <p>(4) În cazul schimbului de informații, FGDSB respectă cadrul legal și de reglementare al Republicii Moldova privind protejerea secretului</p>	<p>din 26 februarie 2014 privind achizițiile publice și de abrogare a Directivei 2004/18/CE se constată lipsa excepției privind contractele din domeniul depozitelor în sistemul bancar de la aplicarea acestei directive.</p> <p>Adițional, menționăm că nota informativă a proiectului nu oferă explicații de rigoare privind necesitatea propunerilor și riscurile privind asigurarea procedurilor de achiziții transparente și imparțiale de către fondul de garantare depozitelor în sistemul bancar, or, conform art. 71 alin. (4) din Legea nr. 100/2017, la interpretarea actului normativ se va ține cont de nota informativă care a însoțit proiectul actului normativ respectiv și de alte documente care permit identificarea voinței autorității publice care a adoptat, a aprobat sau a emis actul normativ.</p> <p>Astfel, ținând cont de angajamentele asumate de Republica Moldova în Acordul de Asociere RM-U.E., precum și lipsa explicațiilor privind necesitatea propunerilor, considerăm oportună excluderea art. 5 alin. (3) din proiect.</p> <p>La art. 7 alin. (6), ținând cont de caracterul obligatoriu al actului normativ consacrat în Legea nr. 100/2017, se va substitui cuvântul „impuse” cu cuvântul „prevăzute”.</p>	<p><b>Se acceptă</b></p> <p>cuvântul „impuse” a fost substituit prin cuvântul „prevăzute”.</p>
<p>Articolul 8. Cooperarea între FGDSB și Banca Națională</p> <p>(3) Banca Națională urmează să informeze prompt FGDSB, dacă depistează probleme într-o instituție membră, care ar putea duce la dispunerea unei decizii de a lichida silit o instituție membră sau a unei decizii de aplicare a instrumentelor de rezoluție.</p>	<p>Cu referire la art. 8 alin. (3), pentru a asigura claritatea și previzibilitatea propunerilor, se va revizui cuvântul „prompt” în contextul determinării clare a conduitei Băncii Naționale la informarea fondului de acoperire a depozitelor bancare în cazul depistării problemelor într-o instituție membră.</p>	<p><b>Se acceptă</b></p> <p>Art. 8 alin (3) va avea următoarea redacție</p> <p>(3) Banca Națională urmează să informeze neîntârziat FGDSB, dacă depistează probleme într-o instituție membră, care ar putea duce la dispunerea unei decizii de a lichida silit o instituție membră sau a unei decizii de aplicare a instrumentelor de rezoluție.</p>
<p>Articolul 11. Cooperarea cu alte instituții</p> <p>(4) În cazul schimbului de informații, FGDSB respectă cadrul legal și de reglementare al Republicii Moldova privind protejerea secretului</p>	<p>La art. 11 alin. (4), în vederea integrării organice în cadrul normativ în vigoare a normei juridice, propunem următoarea formulă: „În cazul schimbului de informații, FGDSB respectă actele normative privind protejerea secretului de stat, a secretului</p>	<p><b>Se acceptă</b></p>

<p>de stat, a secretului bancar și a datelor cu caracter personal.</p>	<p>bancar și a datelor cu caracter personal”.</p>	
<p>Articolul 13. Consiliul de administrație  (1) Consiliul de administrație este compus din cinci membri, după cum urmează:  d) un membru propus de către Ministerul Justiției;</p> <p>(2) Consiliul de administrație își va alege președintele și vicepreședintele din rândul membrilor săi.</p> <p>(6) Indiferent de autoritatea sau organizația care i-</p>	<p>În conformitate cu art. 13 alin. (1) lit. d) din proiect, Consiliul de administrație a fondului de acoperire a depozitelor bancare este compus de cinci membri, dintre care și un membru propus de Ministerul Justiției.</p> <p>În acest context, reieșind din pct. 6 și 7 din anexa nr. 1 la Hotărârea Guvernului nr. 698/2017 cu privire la organizarea și funcționarea Ministerului Justiției, menționăm că Ministerul realizează funcțiile stabilite în următoarele domenii: 1) reforma sistemului justiției și de drept; 2) creația legislativă și perfecționarea legislației; 3) informația juridică, evidența și sistematizarea legislației; 4) relații internaționale pe segmentul justiției și drepturilor omului; 5) reprezentarea Guvernului la Curtea Europeană a Drepturilor Omului; 6) reprezentarea Guvernului în Parlament și la Curtea Constituțională; 7) reprezentarea intereselor statului în instanțele judecătorești; 8) profesii și servicii juridice; 9) politici punitive ale statului; 10) administrarea, în limitele stabilite de lege, a instanțelor judecătorești. 11) înregistrarea de stat a persoanelor juridice și a întreprinzătorilor individuali; 12) organizații necomerciale; 13) actele de stare civilă; 14) expertiză judiciară; 15) anticorupție și integritate; 16) arhivă și ținerea lucrărilor de secretariat.</p> <p>Astfel, pornind de la faptul că domeniile de competență a Ministerului Justiției nu interferează cu misiunea fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, nu se justifică propunerea de către Ministerul Justiției a unei candidaturi pentru Consiliul de administrație al FGDSB, respectiv considerăm oportună excluderea acestei prevederi.</p> <p>La alin. (2) se va determina modalitatea alegerii președintelui și vicepreședintelui Consiliului de administrație.</p> <p>Adițional, pentru a asigura claritatea și previzibilitatea actului normativ, la alin. (6), se va exclude calificativul „cele mai bune”;</p>	<p><b>Nu se acceptă</b>  Din momentul înființării Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar în componența Consiliului permanent a fost un membru înaintat de Ministerul Justiției.  Prezența acestuia a fost și continuă să fie foarte utilă.</p> <p><b>Se acceptă</b>  Alineatul (2) ca aceea următoarea redacție  ”Consiliul de administrație își alege președintele și vicepreședintele din rândul membrilor săi prin majoritate simplă de voturi.”  <b>Se acceptă</b>  din alin. (6), au fost excluse cuvintele „cele mai bune”</p>

<p>a desemnat, membrii Consiliului de administrație vor acționa în cele mai bune interese ale FGDSB.</p> <p>Articolul 14. Condiții pentru a candida la funcția de membru al Consiliului de administrație și de Director general</p> <p>(1) Poate candida la funcția de membru al Consiliului de administrație și de Director general persoana care îndeplinește cumulativ următoarele condiții:</p> <p>b) are o bună reputație;</p>	<p>ținând cont de faptul că acesta nu poate evaluat cantitativ și calitativ.</p> <p>La art. 14 alin. (1) lit. b) nu este clară modalitatea de determinare a reputației, precum și întinderea sensului cuvântului „bună”.</p>	<p><b>Se acceptă</b></p> <p>La art. 14 alin. (1) lit. b) va avea următoarea redacție ”b) are o bună reputație. Se consideră că nu are o bună reputație persoana care are antecedente penale, inclusiv stinse, care a fost privată de dreptul de a ocupa anumite funcții sau a exercita anumite activități, ca pedeapsă principală sau complementară, printr-o hotărâre judecătorească definitivă și/sau persoana în privința căreia s-a constatat, printr-un act definitiv, încălcarea regimului juridic al conflictelor de interese, al incompatibilităților sau al restricțiilor.”</p>
<p>Articolul 15. Eliberarea din funcție a membrilor Consiliului de administrație</p> <p>(1) În afară de expirarea termenului mandatului un membru al Consiliului de administrație poate fi eliberat din funcție dacă:</p> <p>a) acesta absentează nemotivat de la cel puțin trei ședințe ale Consiliului de administrație pe parcursul unui an;</p> <p>b) rămâne definitivă o sentință de condamnare a acestuia;</p> <p>c) orice societate sau instituție la care membrul este beneficiar efectiv sau care este administrată de către acesta este declarată insolubilă;</p> <p>d) în privința acestui membru există interdicția de a ocupa o funcție publică sau de demnitate publică sau de a desfășura activitățile sale profesionale;</p> <p>e) acesta se încadrează în oricare din cazurile descrise în art. 13 alin. (8);</p> <p>f) starea sănătății fizice și/sau psihice, constatată prin decizie a organelor competente de expertiză medicală a vitalității, nu îi mai permite acestuia să își îndeplinească atribuțiile corespunzătoare</p>	<p>La art. 15 alin. (1) cazurile în care mandatul membrului Consiliului de administrație poate înceta înainte de termen se vor corela cu art. 14 care prevede condiții pentru a candida. Astfel, condițiile care trebuie îndeplinite la numire urmează a fi îndeplinite pe toată perioada deținerii mandatului.</p>	<p><b>Se acceptă</b></p> <p>Art. 15 alin. (1) a fost completat cu lit. h) cu următorul conținut: ”h) acesta nu mai corespunde condițiilor din art 14 alin (1)”</p>

<p>funcției deținute sau g) acesta a comis o încălcare etică substanțială sau reprezintă un pericol semnificativ pentru interesele FGDSB, inclusiv, fără limitare, în cazul nedeclarării unui conflict de interese în conformitate cu prevederile art. 52 din prezenta lege.</p>		
<p>Articolul 16. Ședințele Consiliului de administrație (4) Ședințele au loc, de preferință, cu prezența membrilor Consiliului de administrație. Participarea la ședințe prin mijloace electronice (video, teleconferință sau poștă electronică) este permisă.</p>	<p>Cu referire la art. 16 alin. (4), propunem revizuirea sintagmei „este permisă”, reținând din caracterul obligatoriu al actului juridic, în acest sens propunem următoarea formulă: „(4) Ședințele au loc cu prezența membrilor Consiliului de administrație și/sau prin mijloace electronice (video, teleconferință sau poștă electronică).”</p>	<p><b>Se acceptă</b></p>
<p>Articolul 18. Directorul general (3) Directorul general este responsabil să propună spre aprobare Consiliului de administrație următoarele: c) inițierea acțiunilor necesare pentru declanșarea inițiativelor legislative și inițiativelor de modificare sau aprobare a altor acte normative în interesul Schemei de garantare a depozitelor sau al Fondului de rezoluție bancară;</p>	<p>La art. 18 alin. (3) lit. c), este necesară revizuirea conceptuală a propunerii, având în vedere că responsabilitatea Directorului general de a propune spre aprobare „inițierea acțiunilor necesare pentru declanșarea inițiativelor legislative și inițiativelor de modificare sau aprobarea a altor acte normative în interesul Schemei de garantare a depozitelor sau al Fondului de rezoluție bancară”, pornind de la prevederile pct. 40 din Hotărârea Guvernului nr. 610/2018 pentru aprobarea Regulamentului Guvernului, potrivit căruia „Conducătorii altor autorități, inclusiv ai autorităților publice autonome, au dreptul să înainteze proiectele de acte spre examinare Guvernului doar prin intermediul ministerului sau, după caz, al conducătorului altei autorități administrative centrale din subordinea Guvernului, care au în competență realizarea politicii de stat în domeniile de activitate conexe chestiunilor care fac obiectul proiectului respectiv.”</p>	<p><b>Se acceptă</b> Art. 18 alin (3) lit c) se exclude din proiect. Literalele d) - h) se renumerează c) -g), corespunzător</p>
	<p>Pe tot parcursul proiectului, în special la art. 18 alin. (4) lit. d); art. 34 alin. (1) lit. b); art. 37 alin. (1); art. 54; art. 55 alin. (2), sintagma „legislația în vigoare”, cuvintele „în vigoare” se vor exclude, ca fiind inutile. Regula generală este că referințele la actele normative reprezintă referințe la legislația în vigoare și</p>	<p><b>Se acceptă</b> Sintagma ”în vigoare” a fost exclusă.</p>

	doar pentru excepțiile de la regulă se va specifica dacă este vorba despre legislația aplicabilă la un anumit moment.	
<p>Articolul 24. Nivelul de acoperire</p> <p>(5) Cel puțin odată la trei ani, simultan cu realizarea evaluării conform art. 39 din lege, FGDSB va evalua adecvarea nivelului de acoperire.</p> <p>Articolul 27. Contribuțiile inițiale în Fondul de acoperire a depozitelor bancare</p> <p>(4) Băncile, care au participat la formarea mijloacelor Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar în conformitate cu Legea nr. 575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar, existente la data intrării în vigoare a prezentei legi, sunt scutite de la plata contribuției inițiale conform art. 26. alin. (1) lit. a) din prezenta lege.</p>	<p>Cu referire la art. 24 alin. (5), în vederea respectării normelor de tehnică legislativă, se va exclude sintagma „din lege”</p> <p>Considerăm oportun ca art. 27 alin. (4) să se regăsească în Capitolul VIII „Dispoziții finale și tranzitorii”, or, potrivit art. 48 alin. (1) din Legea nr. 100/2017, „Dispozițiile tranzitorii ale actului normativ cuprind măsurile ce se instituie cu privire la continuarea raporturilor juridice născute în temeiul vechilor reglementări care urmează a fi abrogate sau înlocuite de noul act normativ.”.</p>	<p><b>Se acceptă</b></p> <p>Art. 27 a fost exclus conform propunerii BNM (<i>corespunzător articolele 28 -59 au fost renumerotate în 27-58 corespunzător</i>)</p>
<p>Articolul 45. Suportul financiar din bugetul de stat sau de la Banca Națională</p> <p>(5) De îndată ce condițiile de piață o permit, Consiliul de administrație va întreprinde toate măsurile pentru colectarea mijloacelor financiare de la instituțiile membre inclusiv prin majorarea contribuțiilor ordinare și stabilirea contribuțiilor speciale, în scopul rambursării împrumutului obținut de la Ministerul Finanțelor sau de la Banca</p>	<p>Cu referire la art. 17 lit.w); art. 34 alin. (1) lit. b); art. 36 alin. (3); 37 alin. (1); art. 54; art. 55 alin. (2) ținem să menționăm că cuvintele „în conformitate cu prevederile legislației” și „în conformitate cu cerințele legale” ar putea determina apariția unor situații de incoerență și instabilitate, contrare principiului securității raporturilor juridice în componenta sa referitoare la claritatea și previzibilitatea actelor normative. Astfel, autorul proiectului trebuie să facă referire nemijlocit la actele normative relevante și aplicabile speței.</p> <p>În conformitate cu art. 45 alin. (5) din proiect, „De îndată ce condițiile de piață o permit, Consiliul de administrație va întreprinde toate măsurile pentru colectarea mijloacelor financiare de la instituțiile membre inclusiv prin majorarea contribuțiilor ordinare și stabilirea contribuțiilor speciale, în scopul rambursării împrumutului obținut de la Ministerul Finanțelor sau de la Banca Națională.”</p> <p>În acest context, atenționăm că cuvintele „De îndată ce condițiile de piață o permit”, sunt contrare principiului securității</p>	<p><b>Se acceptă parțial</b></p> <p>La art. 17 lit. w), art. 36 alin. (3), 37 alin. (1) și 55 alin. (2) au fost specificate actele normative relevante. Totodată în unele cazuri s-a făcut referință doar la domeniul de reglementare.</p> <p>În art. 34 alin. (1) lit. b) textul ”în conformitate cu procedurile legale” a fost exclus. La etapa actuală, nu pot fi identificate actele normative relevante.</p>
<p>Articolul 45. Suportul financiar din bugetul de stat sau de la Banca Națională</p> <p>(5) De îndată ce condițiile de piață o permit, Consiliul de administrație va întreprinde toate măsurile pentru colectarea mijloacelor financiare de la instituțiile membre inclusiv prin majorarea contribuțiilor ordinare și stabilirea contribuțiilor speciale, în scopul rambursării împrumutului obținut de la Ministerul Finanțelor sau de la Banca</p>		<p><b>Se acceptă</b></p> <p>Sintagma ”De îndată ce condițiile de piață o permit,” a fost exclusă.</p>

<p>Națională.</p> <p>(6) FGDSB, Banca Națională și Ministerul Finanțelor vor încheia un acord de finanțare care va reglementa suma maximă a împrumutului care poate fi acordat Fondului de acoperire a depozitelor bancare și pașii necesari pentru formalizarea împrumuturilor acordate în conformitate cu prezentul articol.</p> <p>Articolul 48. Utilizarea necorespunzătoare a fondurilor</p> <p>(2) Toate prejudiciile aduse oricărui Fond administrat sau FGDSB prin decizia indicată în alin. (1) din prezentul articol sunt reparate de către persoanele vinovate, inclusiv ca urmare a înaintării unor acțiuni de regres împotriva acestora, dacă</p>	<p>raporturilor juridice în componenta sa referitoare la claritatea și previzibilitatea actelor normative, având în vedere că proiectul nu prevede „în ce condiții” trebuie să fie piața ca Consiliul de administrare (FGDSB) să aibă dreptul de a colecta mijloacele financiare de la instituțiile membre precum și de către cine va fi evaluat acest fapt „potrivit/permisiv”, respectiv, propunerile în cauză creează premise pentru cauzarea unor prejudicii subiecților vizați, ceea ce urmează a fi evitat.</p> <p>Așadar, asigurarea și respectarea acestor principii obligă statul să edicteze într-o manieră clară și previzibilă normele adoptate. Adoptarea de către legiuitor a unor legi accesibile, previzibile și clare se impune și în temeiul articolului 23 alin. (2) din Constituție, care stabilește obligația statului de a asigura dreptul fiecărui om de a-și cunoaște drepturile și îndatoririle sale (Hotărârea Curții Constituționale nr. 5/2018, § 46-47). Drept urmare, din practica uniformă a Curții Constituționale derivă clar faptul că la elaborarea unui act normativ, legislatorul trebuie să respecte normele de tehnică legislativă pentru ca acesta să corespundă exigențelor constituționale de calitate, i.e. accesibilitatea și previzibilitatea (Hotărârea Curții Constituționale nr. 23/2021, §52).</p> <p>Adițional, la alin. (6), propunem substituirea sintagmei „pașii necesari” cu sintagma „procedeele necesare”, pentru a exclude orice echivoc.</p>	<p><b>Se acceptă</b></p>
	<p>La art. 48 alin. (2), se vor exclude cuvintele „sau culpă gravă”, având în vedere că Codul de procedură penală al Republicii Moldova nu operează cu asemenea noțiuni.</p>	<p><b>Nu se acceptă</b></p> <p>Codul civil la articolul 20 alin (4) stipulează ”(4) Fapta este săvârșită din culpă gravă dacă persoana a săvârșit-o cu o profundă lipsă de prudență de care, în împrejurările cazului, era evident că trebuia să dea dovadă.”</p>

<p>faptele acestor persoane au fost săvârșite cu intenție sau culpă gravă, fără a aduce atingere oricăror sancțiuni penale care pot surveni în legătură cu aceste fapte.</p>		
<p>Articolul 49. Administrarea activelor financiare ale Fondurilor administrate  (2) Resursele Fondului de acoperire a depozitelor bancare pot fi investite numai în următoarele instrumente (active cu grad scăzut de risc), cu condiția că acestea pot fi lichidate în termen de maxim 7 zile lucrătoare:  c) valori mobiliare lichide emise de alte guverne care dețin unul din două cele mai înalte ratinguri de credit acordate de următoarele agenții de rating: S&amp;P, Moody's sau Fitch;  d) valori mobiliare lichide emise de organizații multilaterale, organizații financiare internaționale, inclusiv organizații supranaționale, ale căror pasive au obținut unul din două cele mai înalte ratinguri acordate de următoarele agenții de rating: S&amp;P, Moody's sau Fitch.</p>	<p>Cu referire art. 49, atenționăm că exprimarea prin abrevieri a unor denumiri sau termeni se poate face numai după explicarea lor în text, la prima folosire, în speță abrevierea „S&amp;P”. Totodată, articolul se va revizui ținând cont de prevederile art. 54 din Legea nr. 100/2017 privind cătoră „În cazul în care se impune folosirea unor termeni și expresii din alte limbi, se indică, după caz, corespondentul acestora în limba română”</p>	<p><b>Se acceptă</b>  În art. 49 alin. (2) lit. c) și d) au fost indicate denumirile depline ale agențiilor de rating.  <i>(Articolul a fost renumerotat în 48)</i></p>
<p>Articolul 58. Dispoziții finale  (1) Prezentă lege intră în vigoare în termen de 60 de zile de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.</p>	<p>La art. 58 alin. (1) cuvintele „în termen de ” se vor substitui cu cuvintele „la expirarea a”</p>	<p><b>Se acceptă</b></p>
<p>(2) La data intrării în vigoare a prezentei legi se abrogă Legea nr. 575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar.</p>	<p>La art. 58 alin. (2) se va indica și sursa de publicare a actului normativ ce se propune a fi abrogat.</p>	<p><b>Se acceptă</b></p>
<p>(3) Actele normative ale FGDSB, care sunt obligatorii pentru bănci și pentru alte persoane juridice și fizice, se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.</p>	<p>Conform art. 58 din proiect „(3) Actele normative ale FGDSB, care sunt obligatorii pentru bănci și pentru alte persoane juridice și fizice, se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova”. În acest context, atenționăm că potrivit art. 56 alin. (4) din Legea nr. 100/2017, actele normative se publică, în condițiile legii, în Registrul de stat al actelor juridice, precum și în Monitorul Oficial al Republicii Moldova sau, după caz, în monitoarele oficiale ale</p>	<p><b>Se acceptă</b>  La art. 58, alin. (3) a fost exclus, iar alin. (4) a fost renumerotat în alin (3).  <i>(Articolul a fost renumerotat în 57)</i></p>

	raioanelor, municipiilor și ale unităților teritoriale autonome cu statut juridic special ori în Registrul actelor locale. Astfel, în conformitate cu Legea nr. 100/2017, toate actele normative, în sensul prezentei legi, se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, în acest context se va exclude alin. (3) de la art. 58 ca fiind excedent.	
	<p align="center"><b>BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI</b> nr. 31-002/7/294 din 27.01.2023</p>	
	<p>De ordin conceptual:</p> <p>1. Conform art. 4 al. (1) din Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei, „Obiectivul fundamental al Băncii Naționale este asigurarea și menținerea stabilității prețurilor”. Potrivit Strategiei politicii monetare a Băncii Naționale a Moldovei pe termen mediu, „Pentru asigurarea și menținerea stabilității prețurilor pe termen mediu, Banca Națională a Moldovei va menține inflația (măsurată prin indicele prețurilor de consum) la nivelul de 5,0 la sută anual cu o posibilă deviere de <math>\pm 1,5</math> puncte procentuale, fiind considerat nivelul optim pentru creșterea și dezvoltarea economică a Republicii Moldova pe termen mediu”.</p> <p>Pentru realizarea stabilității prețurilor este necesar ca măsurile de politică monetară să fie eficiente. Folosirea valutei în locul monedei naționale, fenomen denumit dolarizare, duce la scăderea semnificativă a eficienței respective. Această folosire nu se referă doar la funcția de mijloc de plată, ci la toate altele, inclusiv cea de măsură a valorii și păstrare a valorii (adică tranzacții, cotații, economisire și investire).</p> <p>Odată cu realizarea stabilității prețurilor (în monedă națională) pe o perioadă îndelungată, dispare motivația persoanelor de a folosi valută în locul monedei naționale.</p> <p>Mai mult, pentru a descuraja economisirea în valută, și prin urmare, a stimula dedolarizarea economiei naționale, riscul valutar trebuie păstrat la depunător. Deci, în contextul garantării depozitelor, este necesar de operat doar cu monedă națională pe toate aspectele mecanismului în cauză. Printre altele, în practica</p>	<p><b>Nu se acceptă</b></p> <p>Deși înțelegem punctul de vedere al BNM cu privire la descurajarea dolarizării, subliniem că Principiile de bază ale schemelor eficiente de asigurare a depozitelor elaborate și aprobate de Asociația Internațională a Asigurătorilor de Depozite (IADI) în 2014 (<a href="https://www.iadi.org/en/assets/File/Core%20Principles/cprevised2014nov.pdf">https://www.iadi.org/en/assets/File/Core%20Principles/cprevised2014nov.pdf</a>) și care sunt standardele internaționale privind asigurarea depozitelor, clarifică multe dintre întrebările ridicate de BNM.</p> <p>Principiul de bază 8, Criteriile esențiale 9, stipulează că: Depozitele în valută sunt asigurate dacă sunt utilizate pe scară largă într-o jurisdicție. În acest context, dacă depozitele în valută străină sunt comune în Moldova, FGDSB trebuie să le compenseze ca parte a obiectivelor sale de politică publică (protejarea stabilității financiare prin protecția micilor deponenți). BNM dispune de alte mecanisme de descurajare a depozitelor în valută (de exemplu, rezerve obligatorii mai mari etc.), iar această responsabilitate nu ar trebui să fie pusă în sarcina FGDSB, mai ales cu prețul capacității FGDSB de a-și îndeplini mandatul.</p> <p>În cele din urmă, și cel mai important, Moldova a încheiat acordul de asociere cu Uniunea Europeană, prin care</p>

<p>internațională, garantarea depozitelor se efectuează doar în moneda națională.</p> <p>Banca Națională utilizează instrumentele sale de politică monetară pentru a atinge obiectivul său fundamental, iar printre acestea se numără și intervențiile valutare. Prin proiectul dat de Lege, se propune ca FGDSB să devină un participant al pieței valutare (Art. 9), astfel BNM fiind obligată să cumpere/vândă valută la cererea FGDSB, dar nu în contextul implementării politicii monetare, când deciziile de utilizare a anumitor instrumente sunt luate de BNM. Astfel, din perspectiva politicii monetare, considerăm inoportun ca FGDSB să fie un participant activ în piața valutară.</p> <p>Pentru evitarea riscului valutar, considerăm că activele FGDSB trebuie să reflecte obligațiile sale. Din motivele expuse mai sus și dat fiind că potrivit proiectului de Lege mecanismul de achitare a contribuțiilor în Fondul de acoperire a depozitelor bancare este efectuat în lei moldovenești (art.26 alin.(3)), nivelul de acoperire este calculat în lei moldovenești indiferent de moneda depozitelor (art.24 alin.(2)) și compensarea depozitelor garantate este stabilită în lei moldovenești (art.24 alin.(3), art.33 alin.(4)), propunem reexaminarea prevederilor din proiectul de lege care stabilesc dreptul Fondului de garantare a depozitelor:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- de a deschide conturi în valută străină la BNM (art.9 alin.(1)), în scopuri investiționale;</li> <li>- de a investi resursele Fondului în instrumente în valută străină sau cu element de extraneitate (art.49 alin.(2) lit.a), c) și d).</li> </ul> <p>Din aceleași considerente, propunem reexaminarea prevederilor art.49 alin.(5)-(7) aferente politicilor investiționale, acordurilor de investire a mijloacelor financiare disponibile, deținerea conturilor în valută străină la BNM în scopuri investiționale, obținerea mijloacelor financiare din străinătate sau investirea în afara Republicii Moldova.</p> <p>Art. 49 presupune un șir de opțiuni de diversificare a investițiilor FGDSB, inclusiv în valută. BNM menționează, că luând în considerație mărimea așteptată a activelor financiare ale</p>	<p>Moldova a fost de acord să-și aproximeze legislația cu Directivele Europene. Concret, Moldova și-a asumat obligația de a reforma cadrul de asigurare a depozitelor pentru a-l alinia la Directiva 2014/49/UE. Articolul 6 din Directivă impune în mod expres unui asigurator de depozite să acopere depozitele, indiferent de moneda de denominare. Eliminarea acestei acoperiri din proiectul de lege l-ar face incompatibil cu Directiva și, prin urmare, cu acordul de asociere.</p> <p>Referirea BNM la un risc valutar pentru FGDSB nu este complet corectă. Conform propunerii de lege și al articolului 6 din Directivă, plata efectivă se va face întotdeauna în lei moldovenești, convertite la cursul în vigoare la data indisponibilității și până la limita nivelului de acoperire (tot în lei moldovenești).</p> <p>În acest sens, răspunderea maximă a FGDSB cu privire la orice depozit valutar va fi întotdeauna nivelul de acoperire propus de 200.000 MDL – o sumă măsurabilă care nu va fi afectată de variațiile valutare.</p> <p><i>Cu referire la deschiderea unui cont în valută străină</i></p> <p>Proiectul de lege nu intenționează să facă din FGDSB un „participant pe piața valutară”. Articolul 9 cere pur și simplu BNM să deschidă un cont în valută pentru ca FGDSB să își păstreze fondurile. Nu se solicită BNM să cumpere sau să vândă valută străină către FGDSB și nici nu creează alte responsabilități sau obligații pentru de BNM.</p> <p>Singurul motiv pentru care FGDSB are nevoie de un cont în valută la BNM este acela că FGDSB nu ar trebui – conform principiilor de bază IADI și conform prudenței – să păstreze depozite în băncile comerciale (din mai multe motive, inclusiv managementul riscului). Dar un astfel de cont este doar pentru „păstrarea în siguranță” a</p>
--	--

<p>fondurilor administrate, din care doar o parte mică (conform estimărilor BNM) urmează să fie deținute în valută, va fi foarte complicat pentru FGDSB de instituit și de gestionat aceste active din următoarele considerente:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- FGDSB nu are capacitate de a gestiona astfel de active, care sunt foarte complexe;</li> <li>- volumul mic al activelor gestionate nu va acoperi unele costuri necesare pentru gestionarea acestor active (sisteme informaționale, costuri legate de menținerea conturilor, etc.);</li> <li>- volumul mic al activelor nu va permite angajarea unui manager extern cu costuri acceptabile;</li> <li>- accesul FGDSB la unele tipuri de active menționate în Lege nu este posibil (conturi și sau depozite la BCE sau bănci centrale străine, etc.);</li> <li>- dat fiind faptul, ca FGDSB nu are statut de instituție financiară (cu proceduri elaborate pe domeniul AML) face practic imposibil deschiderea oricărui tip de conturi în instituții cu grad scăzut de risc.</li> </ul> <p>În eventualitatea păstrării prevederilor art.49 alin.(5)-(7) aferente obținerii mijloacelor financiare din străinătate și respectiv păstrării prevederile art.43 lit.a) și b) care stabilesc dreptul FGDSB de a obține finanțare adițională pentru Fondul de acoperire a depozitelor bancare din împrumuturi de la instituțiile financiare străine și împrumuturi de la organizații financiare internaționale urmează a fi clarificat la ce categorie vor fi atribuite aceste împrumuturi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- datorie externă publică (în conformitate cu prevederile Legii nr.419-XVI din 22 decembrie 2006 cu privire la datoria sectorului public, garanțiile de stat și recreditarea de stat) sau</li> <li>- datorie externă privată (în conformitate cu prevederile art.6 alin.(5) și (6) din Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară).</li> </ul>	<p>resurselor FGDSB și nu pentru a fi un cont de tranzacții care să fie folosit des.</p> <p>Există multe motive pentru care FGDSB are nevoie de un cont în valută: <b>în primul rând</b>, pentru a se proteja împotriva variațiilor valutare pentru partea din pasivele FGDSB care sunt denuminate în valută; <b>în al doilea rând</b>, ca parte a politicii de investiții a FGDSB și a alocării prudente a resurselor - evenimentele recente, din alte jurisdicții au arătat că multe scheme de garantare a depozite au investit în valor mobiliare de stat, au suferit pierderi grave din cauza incapacității de plată a statului, astfel încât diversificarea și păstrarea unei părți a activelor în valută străină este o chestiune de prudență; <b>în al treilea rând</b>, deoarece, potrivit Directivei UE asigurătorii de depozite ar trebui să fie în măsură să transfere și să primească fonduri de la alți scheme de garantare, într-o serie de situații: (a) ca împrumuturi primite; (b) să efectueze plăți în numele altor scheme de garantare a depozitelor, într-o situație în care, de exemplu, o bancă din România are un număr de clienți moldoveni și asigurările de depozite din România recrutează ajutorul FGDSB pentru a plăti clienții moldoveni etc. Și în al patrulea rând, un cont în valută poate fi necesar dacă FGDSB va primi vreodată vreo sursă de sprijin financiar extern, cum ar fi granturi sau împrumuturi de la instituțiile financiare internaționale.</p> <p><i>Cu referire la politica investițională</i>  NBM pune la îndoială două aspecte: (1) capacitatea FGDSB de a gestiona un portofoliu mare, cu investiții internaționale; și (2) motivele care stau la baza realizării unor astfel de investiții, având în vedere că fondurile actuale gestionate de FGDSB ar putea să nu acopere costurile acestor investiții.</p>
---	--

Cu privire la primul punct, dorim să evidențiem două motive pentru a susține abordarea propusă în proiectul de lege. **Primul motiv** este că FGDSB a investit masiv în dezvoltarea capacităților operaționale. De asemenea FGDSB a beneficiat de asistență tehnică din partea Băncii Mondiale ceea ce a contribuit la dezvoltarea abilităților de a-și gestiona investițiile într-un mod eficient și solid. **Al doilea** este că nu se așteaptă ca FGDSB să gestioneze portofoliul în mod direct, ci probabil va angaja un "administrator de active internațional", cu renume, care să o facă în numele FGDSB, o practică des întâlnită în rândul schemelor de garantare mai mici.

În ceea ce privește al doilea punct, ar trebui să se ia în considerare că considere că o lege este un instrument permanent și ar trebui să țină cont și de evenimentele viitoare. FGDSB, evident, nu va face nicio investiție care să-l determine să piardă bani, iar dacă la un moment dat, mijloacele financiare nu vor fi suficiente pentru a angaja administratorul internațional de active, nu o va face. De aceea, Consiliul FGDSB este responsabil pentru aprobarea unei politici investiționale. FGDSB nu este obligat dețină investiții străine la etapa inițială, dar ar fi în concordanță cu bunele practici să existe posibilitatea acestui tip de investiții în viitor.

Cu referire la acest subiect este important de subliniat faptul că există o serie de evenimente recente care favorizează situația ca asigurătorii de depozite să își diversifice portofoliul. Ghana: guvernul a anunțat, în decembrie 2022, restructurarea datoriei sale interne, ceea ce a determinat scăderea valorii obligațiunilor de stat, ceea ce corespunzător a cauzat pierderi semnificative ale mijloacelor financiare ale asigurătorului de depozite (toate fiind plasate în obligațiuni guvernamentale). Respectiv, într-o perioadă de criză, în care asigurătorul

		<p>de depozite este cel mai solicitat, însă acesta nu dispune de fondurile necesare pentru a compensa deponenții. Experiențe similare au au fost întâlnite în ultimii trei ani, în cel puțin alte cinci jurisdicții, unde nu a existat o restructurare explicită a datoriiilor, dar valoarea de piață a obligațiunilor publice a scăzut brusc, epuizând fondul de asigurare a depozitelor. Acest lucru constituie un argument puternic pentru a permite asigurătorului de depozite să își diversifice investițiile, cu condiția ca acest lucru să se facă într-un mod sigur, așa cum se prevede în proiectul de lege.</p>
	<p>Considerăm inoportună norma ce vizează stabilirea unui nou nivel de acoperire pentru schema de garantare a depozitelor în valoare de 200 mii lei (art.24 al.(1) din proiect). Astfel, aplicarea nivelului nou de acoperire (plafonului de garantare) va majora cota deponenților garantați integral în cadrul plafonului garantat de la 95,3% la 98,3%, iar cota depozitelor garantate în total depozite va crește de la 19,5% la 39,1%, suma totală asigurată a depozitelor majorându-se de la 17,0 mld. lei la 34,1 mld. lei. În același timp, gradul de capitalizare a fondului se va diminua de la 5,4% până la 2,7%.</p> <p>Remarcăm că, intrarea în vigoare a legii va determina imediat garantarea depozitelor în mărime de 200 mii lei, fără ca fondul de garantare să fie completat la această etapă, fiind permisă acumularea mijloacelor pe parcursul a 5 ani. În așa fel, fără a avea identificate surse financiare pentru garantarea depozitelor conform noului plafon, se diminuează din capacitatea imediată a fondului de garantare de a îndeplini obligațiile legale ce rezultă din proiect.</p> <p>De asemenea, creșterea plafonului de garantare are impact și asupra altor aspecte conexe din procesul de rezoluție. Conform Legii nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor (în continuare Legea nr.232/2016), băncile achită contribuții și în</p>	<p><b>Se acceptă parțial</b></p> <p>Cu referire la nivelul de acoperire</p> <p>Remarcăm că majorarea plafonului de garantare este important pentru Moldova, ca țară candidată la UE, să demonstreze eforturile în armonizarea legislației în domeniul garantării depozitelor cu reglementările Directivei UE, care prescrie, în prezent, o acoperire de 100.000 EUR. Plafonul de garantare actuale de 50.000 lei, acoperă integral 8,5% din valoarea depozitelor garantate și 95,3 la sută a deponenților depozitele cărora sunt garantate (la situația din septembrie 2022). Nivelul de acoperire propus va crește acoperirea depozitelor garantate la nivelul de 24,3% și a deponenților depozitele cărora sunt garantate la nivelul de 98,4%. FGDSB, cu asistența Băncii Mondiale, a avut mai multe discuții cu delegația UE, explicându-le că acoperirea de 100.000 EUR este prea mare pentru Moldova și nu poate fi implementată în curând și sa convenit ca FGDSB să urmărească creșterea graduale ale acoperirii, pe cât posibil, să se aproximeze la nivelul european. În acest sens, menținerea acoperirii la 50.000 lei nu ar fi conformă cu acordul încheiat cu delegația UE.</p>

<sup>4</sup> Calculele s-au efectuat la situația din 30.09.2022.

	<p>fondul de rezoluție, la fel administrat de FGDSB, iar ținta fondului de rezoluție de 3%, din mărimea totală a depozitelor garantate, urmează a fi atinsă către sfârșitul anului 2024. Astfel, suma depozitelor garantate fiind majorată, contribuțiile băncilor necesare de achitat în fondul de rezoluție, precum și în fondul de garanțare, vor pune presiune pe capacitatea băncilor de a deservi plățile în fondul de rezoluție și, ca urmare, această situație va avea un impact negativ asupra stabilității financiare, deoarece contribuțiile anuale a sistemului vor crește de ordinul a câteva ori. În acest context, considerăm necesară creșterea etapizată a mărimii plafonului depozitelor garantate, precum și specificarea expresă a obligativității suplirii de către Ministerul Finanțelor a necesităților eventuale ale FGDSB (a se vedea propunerea pentru art. 45 alin (3)).</p>	<p>O posibilitate, pentru a aborda preocuparea legată de fondul de rezoluție, ar fi amânarea creșterii acoperirii până la nivelul de 200 000 lei în ianuarie 2025 (după ce fondul de rezoluție este capitalizat integral de către bănci), iar până atunci, conform propunerii BNM să fie realizată o creștere graduală a acestuia, după cum urmează:  100 000 lei - la data intrării în vigoare a legii;  200 000 lei - începând cu 01 ianuarie 2025.</p> <p>Corespunzător art. 24 alin. (1) va avea următoarea redacție:  ”(1) La data intrării în vigoare a prezentei legi, nivelul de acoperire este de 100,000 (una sută mii) lei moldovenești. Începând cu 01 ianuarie 2025 nivelul de acoperire va constitui 200 000 (două sute mii) lei moldovenești.”</p>
--	---	---

<p>La art.2: depozit – un sold creditor rezultat din fondurile existente într-un cont sau din situații temporare care derivă din tranzacții bancare normale și pe care o bancă este obligată să-l ramburseze în conformitate cu condițiile legale și contractuale aplicabile, inclusiv depozitele la termen și depozitele de economii, cu excepția unui sold creditor care întrunește una din următoarele condiții:</p> <p>a) existența sa poate fi dovedită doar printr-un instrument financiar care este calificat drept instrument financiar monetar, unitate de organism de plasament colectiv sau instrumente precum contractele options (contracte de opțiuni), contractele la termen (contracte futures), contractele swap sau alte contracte derivate;</p> <p>b) soldul său nu este rambursabil la valoarea nominală; sau</p> <p>c) soldul poate fi rambursat la valoarea nominală numai în temeiul unei garanții sau al unui anumit acord furnizat de către bancă sau un terț, inclusiv acorduri de subordonare (acorduri care prevăd că, în caz de faliment, va efectua numai după satisfacerea soldului creditor se va efectua numai după satisfacerea creditorilor chirografari);</p>	<p>La art.2: la noțiunea „depozit”:</p> <p>- la lit. a), propunem reexaminarea normei care induce confuzie prin referința la aceeași noțiune „instrument financiar care este calificat drept instrument financiar”. Concomitent atenționăm că, potrivit art.4 alin.(1) lit. a) din Legea nr.171/2012 privind piața de capital, valorile mobiliare reprezentă de asemenea instrumente financiare;</p> <p>- la lit. b) și c), cuvântul „soldul” propunem să fie substituit cu cuvântul „principalul” pentru o transpunere fidelă a Directivei 2014/49/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 16 aprilie 2014 privind schemele de garantare a depozitelor (în continuare Directiva 2014/49/UE).</p> <p>la noțiunea de ”instituție membră” se va exclude textul ”înseamnă”, se va proceda similar și în cazul altor noțiuni.</p>	<p><b>Se acceptă</b></p> <p>Art. 2 noțiunea de depozit va avea următorul conținut: <i>depozit</i> – un sold creditor rezultat din mijloacele bănești existente într-un cont sau din situații temporare care derivă din tranzacții bancare normale și pe care o bancă este obligată să-l ramburseze în conformitate cu condițiile legale și contractuale aplicabile, inclusiv depozitele la termen și depozitele de economii, cu excepția unui sold creditor care întrunește una din următoarele condiții:</p> <p>a) existența sa poate fi dovedită doar printr-un instrument financiar, conform art.4 alin. (1) din Legea nr.171/2012 privind piața de capital;;</p> <p>b) principalul său nu este rambursabil la valoarea nominală; sau</p> <p>c) principalul poate fi rambursat la valoarea nominală numai în temeiul unei garanții sau al unui anumit acord furnizat de către bancă sau un terț, inclusiv acorduri de subordonare (acorduri care prevăd că, în caz de faliment, satisfacerea soldului creditor se va efectua numai după satisfacerea creditorilor chirografari);</p> <p><b>Se acceptă</b></p>
<p>Articolul 3. Statutul juridic al FGDSB și al Fondului de acoperire a depozitelor bancare (1) Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar (denumirea echivalentă – FGDSB) este o persoană juridică de drept public autonomă, independentă față de alte autorități publice, persoane fizice și juridice, creată în conformitate cu legea nr. 575/2003 privind garantarea</p>	<p>La art.3: alin. (1), propunem fie substituirea textului “creată în conformitate cu legea nr. 575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar” cu textul “creată în conformitate cu prezenta lege”, fie excluderea acestui text.</p>	<p><b>Nu se acceptă</b></p> <p>Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar nu este creat în conformitate cu cele propuse în proiectul de lege. Legea noua are menire doar să reglementeze activitatea acestuia. Totodată în lege urmează a fi specificat la care entitate se referă.</p> <p><b>Nu se acceptă</b></p>

<p>depozitelor în sistemul bancar, și care își exercită atribuțiile ce îi sunt date în competență, în conformitate cu prevederile prezentei legi.</p>	<p>Totodată, se va analiza necesitatea includerii normei privind succesiunea în drepturi și obligații a Fondului creat în temeiul Legii nr. 575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar (în continuare Legea nr.575/2003)</p> <p>la capitolul "Dispoziții finale și tranzitorii" din proiect. La fel, la acest alineat, recomandăm completarea cu prevederi privind competența FGDSB de a dispune de propriul său cont, actual fiind prescise împuternicirile pentru remunerare (lit. p)), organizare (lit. m)), investirea propriilor resurse (lit. h)).</p>	<p>Prin proiectul de lege nu se intenționează crearea unei entități noi, astfel nu are loc succesiunea în drepturi și obligații.</p> <p><b>Nu se acceptă</b></p> <p>Prevederile aferente deținerii și gestionării propriului său cont sunt prescise în art. 3 alin. (4) "(4) Banca Națională a Moldovei (denumirea echivalentă – Banca Națională) deschide conturi separate pentru <u>mijloacele financiare necesare activității operaționale a FGDSB</u> și pentru fiecare dintre Fondurile administrate."</p>
<p>Articolul 6. Drepturile și atribuțiile FGDSB</p> <p>(1) În vederea realizării misiunii sale, FGDSB are următoarele drepturi și atribuții:</p> <p>j) încheie contracte de împrumut sau alte tipuri de contracte cu Banca Națională în vederea obținerii de lichidități, în cazul în care oricare dintre Fondurile administrate are o insuficiență de lichiditate, în baza garanțiilor acceptabile pentru Banca Națională;</p>	<p>La art.6:</p> <p>- alin.(1) lit.j) prevede expres obținerea de împrumuturi de la BNM, inclusiv pentru Fondul de rezoluție, fapt care, actualmente, nu este reglementat, reieșind atât din prevederile art. 18<sup>2</sup> din Legea nr.548/1995 și art.16 ale Legii nr.575/2003, cât și ale art.313 din Legea nr.232/2016. În această ordine de idei, se va avea în vedere necesitatea modificării ulterioare a normelor de la articolele citate. La fel, ținem să menționăm despre necesitatea respectării condițiilor de acordare a împrumutului, ce vizează termenul de acordare - nu mai mare de 3 luni, precum și a garantării integrale a acestora cu valori mobiliare de stat aflate în portofoliul Fondului.</p>	<p><b>Se acceptă</b></p> <p>A fost corectat. Referința este la alin. (1) lit. b)</p>
<p>(2) Consiliul de administrație al FGDSB poate aproba regulamente privind periodicitatea, forma și modelele de prezentare a informațiilor indicate în alin. (1), lit. c) din prezentul articol, precum și politici ce reglementează relațiile angajaților săi cu instituțiile membre, în scopul evitării conflictelor de interese.</p> <p>(3) Până la data de 30 noiembrie a fiecărui an, FGDSB întocmește și aprobă bugetul pentru următorul an, care, după aprobarea de către Consiliul de administrație, urmează a fi făcut</p>	<p>- alin.(2), recomandăm revizuirea referinței la "alin.(1) lit. c)" care nu este pertinentă în sensul acestui alineat;</p> <p>- alin.(3), recomandăm de precizat dacă bugetul FGDSB, indicat la acest alineat, se referă doar la bugetul propriu ce vizează cheltuielile operaționale/administrative ale FGDSB (activitatea internă, costuri interne) sau se referă și la bugetul</p>	<p><b>Se acceptă</b></p> <p>Art. 6 alin. (3) va avea următoarea redacție "Bugetul FGDSB pentru următorul an, se aprobă de către Consiliul de administrație, până la data de 30 noiembrie a fiecărui an. După aprobare acesta va fi făcut public."</p>

<p>public.</p> <p>(5) În cazul apariției unor circumstanțe neprevăzute care determină o majorare substanțială și neașteptată a cheltuielilor operaționale ale FGDSB, Consiliul de administrație poate decide majorarea bugetului aprobat pentru anul respectiv, iar cheltuielile legate de o asemenea majorare a bugetului vor fi acoperite din contul resurselor Fondurilor administrate, în conformitate cu prevederile din alin. (4) a prezentului articol.</p>	<p>pentru fondurile administrate separat, care cuprinde contribuții, finanțări externe, venituri, transferuri etc.);</p> <p>- alin.(5) propunem substituirea textului "Consiliul de administrație poate decide majorarea" cu textul " Consiliul de administrație pe parcursul anului poate decide majorarea".</p>	<p><b>Se acceptă</b></p>
<p>Articolul 9. Aranjamente de administrare a conturilor între FGDSB și Banca Națională</p> <p>(2) FGDSB poate utiliza conturile menționate în alin. (1) pentru a depune și extrage orice mijloace bănești ale Fondurilor administrate respective, în conformitate cu prevederile prezentei legi și ale actelor normative ale FGDSB.</p>	<p>La art.9 alin.(2), textul " extrage" se va substitui cu "retrage" sau "gestiona".</p>	<p><b>Se acceptă</b> La art.9 alin. (2), cuvântul extrage a fost substituit prin cuvântul "gestiona"</p>
<p>Articolul 11. Cooperarea cu alte instituții</p> <p>(2) FGDSB este în drept să realizeze schimb de informații cu autoritățile străine de supraveghere și instituțiile străine de garantare a depozitelor și să semneze acorduri de cooperare cu acestea.</p>	<p>La art.11 alin.(2), în vederea corelării cu noțiunea la art.2, cuvintele „instituțiile străine de garantare” se vor substitui cu cuvintele „instituțiile străine de asigurare a depozitelor”.</p>	<p><b>Se acceptă</b></p>
<p>Articolul 13. Consiliul de administrație</p> <p>(8) Membrii Consiliului de administrație:</p> <p>a) nu pot fi angajați sau administratori ai oricărei instituții membre;</p>	<p>La art. 13 alin. (8) lit. a), propunem substituirea cuvântului "administratori" cu textul "membri ai organului de conducere și persoane care dețin funcții-cheie", având în vedere că instituțiile membre, potrivit definiției din proiectul de lege supus examinării, sunt bănci. Același propunere este valabilă și pentru art. 13 alin. (8) lit. c), art. 14 alin. (1), lit. d), din același alineat.</p>	<p><b>Se acceptă</b></p>
<p>Articolul 14. Condiții pentru a candida la funcția de membru al Consiliului de administrație și de Director general</p> <p>(1) Poate candida la funcția de membru al</p>	<p>La art.14: - alin. (1) lit. a), recomandăm substituirea textului "are rezidența" cu textul "este rezident";</p>	<p><b>Se acceptă</b></p>

<p>Consiliului de administrație și de Director general persoana care îndeplinește cumulativ următoarele condiții: a) deține cetățenia și are rezidența în Republicii Moldova;</p>		
<p>Articolul 17. Împuternicirile și competențele Consiliului de administrație i) de a aproba condițiile contractului, care urmează a fi semnat între FGDSB și Directorul general;</p>	<p>La art.17 lit. i) după cuvântul "contractului" se va preciza "de muncă", dacă aceasta a fost intenția autorului.</p>	<p><b>Se acceptă</b></p>
<p>Articolul 19. Calitatea de instituție membră (1) Orice bancă licențiată de către Banca Națională pentru desfășurarea activității de atragere a depozitelor, devine, în mod obligatoriu, instituție membră a Fondului de acoperire a depozitelor bancare din ziua eliberării licenței.</p>	<p>La art.19 alin.(1), considerăm necesar a fi precizată norma, deoarece nu este clar dacă instituția-membră devine membru din ziua aprobării deciziei BNM cu privire la eliberarea licenței sau în ziua eliberării de facto a licenței.</p>	<p><b>Se acceptă</b> Art 19 alin. (1) va avea următoarea redacție "(1) Orice bancă licențiată de către Banca Națională pentru desfășurarea activității de atragere a depozitelor, devine, în mod obligatoriu, instituție membră a Fondului de acoperire a depozitelor bancare din ziua intrării în vigoare a deciziei cu privire la eliberarea licenței."</p>
<p>Articolul 23. Depozitele bancare eligibile (2) Următoarele depozite sunt excluse și nu sunt garantate de Fondul de acoperire a depozitelor bancare: g) biletele la ordin sau alte titluri de creanță eliberate de către instituția membră;</p>	<p>La art.23: - alin.(2) lit. g), în vederea conformării normei la cea de la art.5 alin.(1) lit.(k) din Directiva 2014/49/UE, sugerăm expunerea acesteia în următoarea redacție: „g) titlurile de creanță emise de instituția membră și datoriile care decurg din acceptări proprii și bilete la ordin;”. Menționăm, cu titlu de exemplu, că în Legea României nr.311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor bancare, o normă similară este expusă la anexa 1 pct.11, după cum urmează: „11. Valori mobiliare de natura datoriei emise de instituția de credit, precum și obligații care izvorăsc din acceptări proprii și bilete la ordin.”</p>	<p><b>Se acceptă</b></p>
<p>Articolul 24. Nivelul de acoperire (1) La data intrării în vigoare a prezentei legi, nivelul de acoperire este de 200,000 (două sute mii) lei moldovenești.</p>	<p>La art.24: (a se vedea propunerile de ordin conceptual)</p>	<p><b>Se acceptă</b> Conform propunerilor conceptuale ale BNM, art. 24 alin (1) va avea următoarea redacție "(1) La data intrării în vigoare a prezentei legi, nivelul de acoperire este de 100,000 (una sută mii) lei moldovenești. Începând cu 01 ianuarie 2025 nivelul de acoperire va constitui 200 000 (două sute mii) lei moldovenești."</p>

<p>(3) Depozitele în valută străină sunt garantate prin compensarea echivalentului lor în lei moldovenești la cursul oficial al Băncii Naționale la data de indisponibilitate a depozitelor.</p> <p>(4) Următoarele depozite beneficiază de un nivel de acoperire egal cu 200% din nivelul de acoperire, pe o perioadă de până la trei luni, după ce suma a fost creditată sau de la data la care depozitele respective pot fi transferate legal:</p> <p>b) sume depozitate ca decontări sau compensații ce rezultă din divorț, pensionare, concediere, dizabilitate, deces sau orice alt caz definit în actele normative ale FGDSB și</p>	<p>- la alin.(3) și în alte cazuri similare, în scopul uniformizării terminologiei utilizate propunem ca în cazul referinței la „cursul oficial al Băncii Naționale”, să fie utilizată sintagma din Legea nr. 62/2008 privind reglementarea valutară – „la cursul oficial al leului moldovenesc, stabilit de BNM”.</p> <p>- alin.(4) lit.b) în partea ce ține de textul ”sau orice alt caz definit în actele normative ale FGDSB”, având în vedere faptul că, cazurile când este stabilit un nivel de acoperire mai mare (egal cu 200% din nivelul de acoperire) sunt stipulate în Lege, considerăm că nu poate fi arogată competență Fondului pentru stabilirea ”altor cazuri” prin actele sale. Opinăm că toate aceste cazuri necesită a fi stipulate exhaustiv în lege.</p>	<p><b>Se acceptă</b></p> <p>La art.24 alin. 4 lit.b) textul ”sau orice alt caz definit în actele normative ale FGDSB” a fost exclus.</p>
<p>(5) Cel puțin odată la trei ani, simultan cu realizarea evaluării conform art. 39 din lege, FGDSB va evalua adecvarea nivelului de acoperire.</p> <p>(6) Dacă, ca urmare a evaluării realizate în conformitate cu alin. (5), FGDSB constată că este necesară o ajustare a nivelului de acoperire, Consiliul de administrație va solicita Ministerului Finanțelor înaintarea către Guvern a propunerii de ajustare a acestuia. În baza acestei solicitări, Guvernul aprobă Hotărârea de ajustare a nivelului de acoperire.</p>	<p>- alin.(5) se va vedea, în măsura în care dublează norma de la art.39 alin.(1);</p> <p>- alin.(6), considerăm inoportună propunerea privind aprobarea de către Guvern a Hotărârii de ajustare a nivelului de acoperire stipulat la alin.(1) al aceluiași articol și opinăm că aceasta urmează a fi ajustată prin modificarea normei de la alin.(1) din Lege – de către Parlament. Se va avea în vedere, în acest context, norma de la art.6 alin.(6) din Directiva nr.2014/49/UE care prevede ”Suma menționată la alineatul (1) face obiectul unei reexaminări periodice de către Comisie și cel puțin o dată la cinci ani. Dacă este cazul, Comisia prezintă Parlamentului European și Consiliului o propunere de directivă pentru modificarea sumei menționate la alineatul (1), luând în considerare, în special, evoluțiile din sectorul bancar și situația economică și monetară din Uniune.”</p>	<p><b>Se acceptă</b></p> <p>Alin (6) va avea următoarea redacție ”(6) Dacă, ca urmare a evaluării realizate în conformitate cu art. 38, FGDSB constată că este necesară o ajustare a nivelului de acoperire, Consiliul de administrație va prezenta Parlamentului propuneri de ajustare a acestuia.”</p> <p>Alin (7) a fost exclus.</p> <p><i>Alineatul (6) a fost renumerotat în alineatul (5)</i></p>

	<p>Aceeași remarcă este valabilă și în cazul normei de la art.25, referitoare la revizuirea, de către Consiliul de administrație, a nivelului-țintă al Fondului de acoperire a depozitelor bancare. Astfel, din moment ce nivelul-țintă actual este stabilit prin legea de față - la alin.(1) al art.24 – acesta poate fi modificat doar prin modificarea acestei norme prin lege.</p>	<p><b>Nu se acceptă</b></p> <p>Rata fondului țintă este o funcție directă a pasivelor potențiale ale asiguratorului de depozite, care, la rândul său, este o consecință a distribuirii depozitelor și a riscului sistemului financiar. Pe măsură ce aceste elemente se modifică în timp, este cea mai bună practică ca asiguratorul de depozite să aibă flexibilitatea de a-și ajusta nivelul țintă din când în când. Lăsarea acestui lucru în mâinile Parlamentului, care nu este un organism specializat și nu va avea în vedere aceleași considerente de stabilitate financiară, ar fi o greșeală și nu este în conformitate cu principiile de bază IADI sau cu cele mai bune practici internaționale.</p> <p>De asemenea, ar fi important să se clarifice faptul că rata nivelului țintă nu este o măsură a performanței; este utilizat în mod normal de către asiguratorii de depozite ca măsură de planificare, pentru a se asigura că FGDSB conține resurse suficiente pentru a compensa deponenții asigurați în caz de criză, care nu este sistemică. Rata nivelului țintă este stabilită pentru a fi atinsă în 3-5 ani și ar trebui recalculată periodic pentru a-l calibra după cum este necesar. Prin urmare, nivelul țintă ar trebui să fie stabilit, monitorizat și ajustat, după caz, de către FGDSB.</p>
<p>Articolul 26. Tipurile contribuțiilor în Fondul de acoperire a depozitelor bancare (1) Băncile achită următoarele contribuții în Fondul de acoperire a depozitelor bancare: a) contribuții inițiale; b) contribuții ordinare și c) contribuții speciale.</p>	<p>La art.26: - alin.(1) lit. a), în privința stabilirii ”contribuțiilor inițiale”, propunem reevaluarea oportunității stabilirii acestei categorii de contribuții. Este de menționat că, deși Legea în vigoare nr.575/2003 prevede categoria de ”contribuții inițiale”, Directiva nu reglementează astfel de contribuții. Prin comparație, nici Legea românească nu prevede astfel de contribuții;</p>	<p><b>Se acceptă</b></p> <p>Art 27 și toate reglementările privind contribuțiile inițiale au fost excluse</p>
<p>Articolul 27. Contribuțiile inițiale în Fondul de acoperire a depozitelor bancare (2) Modificarea denumirii sau a acționarilor</p>	<p>La art. 27 alin. (2), recomandăm utilizarea limbajului consacrat în legislația bancară pentru cazurile de modificări în situațiile băncilor, reieșind din art. 35 din Legea nr. 202/2017 privind</p>	<p>Art 27 și toate reglementările privind contribuțiile inițiale au fost excluse</p>

<p>(fondatorilor) instituției membre sau restructurările corporative ale unei instituții membre existente nu constituie temei pentru plata contribuției inițiale.</p>	<p>activitatea băncilor (în continuare Legea nr.202/2017). Astfel, se propune redactarea textului cu utilizarea sintagmei “modificările în situațiile băncilor”, termenul înglobând toate circumstanțele avute în vedere în acest alineat.</p>	
<p>Articolul 29. Contribuțiile speciale în Fondul de acoperire a depozitelor bancare  (3) FGDSB poate impune plata contribuțiilor speciale după obținerea deciziei de acceptare din partea Băncii Naționale, care ia decizia ținând cont de impactul contribuției speciale asupra stabilității financiare a Republicii Moldova și impactul asupra instituțiilor membre.  (4) Dacă Banca Națională constată că impunerea unei contribuții speciale asupra unei anumite instituții membre poate pune în pericol solvabilitatea acesteia, Banca Națională poate solicita FGDSB prelungirea termenului de plată a contribuției speciale pentru această instituție membră, cu maxim șase luni, cu condiția că:  a) dacă pericolul asupra solvabilității instituției membre încetează până la expirarea termenului prelungit, contribuția specială va fi achitată imediat după o atare încetare; și  b) dacă după expirarea termenului de șase luni pericolul asupra solvabilității instituției membre persistă, Banca Națională solicită de la FGDSB prelungiri suplimentare.</p>	<p>La art.29:  - alin.(3), propunem substituirea cuvintelor „stabilității financiare a Republicii Moldova” cu cuvintele „stabilității sistemului financiar”;</p> <p>- alin. (4), propunem transpunerea fidelă a art.10 alin.(8) din Directiva 2014/49/UE, și substituirea, în acest sens, a cuvântului „solvabilitatea” cu textul „lichiditatea și solvabilitatea”. Astfel, urmează a fi evaluat și impactul impunerii unei contribuții speciale asupra unei anumite instituții membre pentru punerea în pericol nu doar a fondurilor proprii, dar și a lichidității băncii. Totodată, considerăm că proiectul de lege ar trebui să specifice mecanismul de stabilire a insuficienței de lichiditate pentru fondurile administrate de FGDSB, inclusiv indicatorii de lichiditate, precum și autoritatea responsabilă de stabilirea acestora;</p>	<p><b>Se acceptă</b></p> <p><b>Se acceptă</b></p>
<p>(5) Banca Națională comunică decizia sa, emisă în conformitate cu alin. (3) către FGDSB în termen de maxim 5 zile lucrătoare de la recepționarea scrisorii de la FGDSB.</p>	<p>- alin.(5) necesită a fi corelat cu alin.(3) în partea ce vizează procesul luării deciziei de acceptare a contribuțiilor speciale de către BNM. Astfel, nu este clar dacă prin termenul de 5 zile indicat aici se are în vedere termenul, de la momentul solicitării din partea Fondului, în care BNM trebuie să ia această decizie sau termenul în care BNM va comunica decizia sa după luarea acesteia.</p>	<p><b>Se acceptă</b>  (5) Banca Națională examinează, aprobă și comunică decizia sa, emisă în conformitate cu alin. (3) către FGDSB în termen de maxim 5 zile lucrătoare de la recepționarea scrisorii de la FGDSB.</p>

<p>Articolul 30. Procedura de compensare a depozitelor bancare</p> <p>(6) FGDSB poate selecta una sau mai multe bănci să acționeze în calitate de agent plătit în procesul de compensare. Consiliul de administrație va aproba criteriile de selectare a agentului plătit.</p>	<p>La art.30 alin.(6) se va exclude întrucât dublează norma de la alin.(14) lit. a) a aceluiași articol.</p>	<p><b>Nu se acceptă</b></p> <p>Aceste norme nu se dublează ci se completează.</p> <p>Alin (6) reglementează faptul că "FGDSB poate selecta una sau mai multe bănci" criteriile de selectare se aproba de Consiliu", iar la alin (14) se instituie obligatia de a proba acte normative inclusiv aferente selectării agentului plătit.</p>
<p>Articolul 31. Participarea FGDSB în acțiunile de rezoluție</p> <p>(1) Dacă Banca Națională, în calitate sa de autoritate de rezoluție, decide să transfere o parte sau toate activele și obligațiile unei bănci, inclusiv totalitatea depozitelor garantate, unei alte bănci, unei bănci create recent sau unei bănci-punte, în scopul evitării indisponibilității depozitelor, Banca Națională poate solicita FGDSB:</p> <p>b) să emită o garanție aferentă tuturor sau a unei părți a activelor care sunt transferate achizitorului, astfel încât, în cazul în care aceste active nu reușesc să valorifice, Fondul de acoperire a depozitelor bancare va compensa acestuia pierderile suportate, în limitele prevăzute în acest articol.</p> <p>(2) Utilizarea mijloacelor financiare din Fondul de acoperire a depozitelor bancare pentru finanțarea acțiunilor de rezoluție conform celor descrise la alin. (1) se va realiza în următoarele condiții:</p> <p>b) suma care urmează a fi transferată din contul Fondului de acoperire a depozitelor bancare nu depășește suma depozitelor garantate care sunt transferate și nu depășește 50% din activele financiare disponibile ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare;</p>	<p>La art.31:</p> <p>- alin.(1) lit. b), pentru coerență, sugerăm substituirea cuvintelor „reușesc să valorifice” cu cuvintele „vor fi valorificate”;</p> <p>- alin.(2) lit. b), considerăm inoportună stabilirea limitei de 50% din activele financiare disponibile ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare pentru a fi utilizate în cadrul rezoluției, pentru că aceasta creează impedimente pentru finanțarea instrumentelor de rezoluție și, ca urmare, nu va contribui la îndeplinirea obiectivelor de rezoluție stipulate în art.56 din Legea nr.232/2016. Menționăm că asigurarea disponibilității depozitelor garantate este primordială în procesul de rezoluție și nu ar trebui să fie tratată mai defavorabil comparativ cu situația din insolabilitate, pentru care proiectul de lege nu stabilește limite de acces la fondul de garantare în scopul plății depozitelor</p>	<p><b>Se acceptă</b></p> <p><i>Articolul este renumerotat în Articolul. 30</i></p> <p><b>Nu se acceptă</b></p> <p>Limitarea sumei pe care un asigurător de depozite o poate folosi pentru a contribui la rezoluție corespunde celor mai bune practici internaționale și este necesară pentru a permite FGDSB să își îndeplinească mandatul. În cazul în care un asigurător de depozite cheltuiește majoritatea mijloacelor sale financiare în cazul rezoluției unei bănci, falimentul ulterior al unei bănci mai mici (care va fi supusă lichidării) poate face ca FGDSB să nu poată compensa deponenții, astfel fiind supus riscurilor</p>

<p>(4) Prevederile prezentului articol se aplică și în cazul în care transferul activelor și obligațiilor menționate la alin. (1) se efectuează prin vânzarea tuturor acțiunilor băncii în proces de lichidare către o altă bancă sau către o altă entitate autorizată de Banca Națională.</p>	<p>garantate;</p> <p>- alin.(4) propunem expunerea în următoarea redacție: „(4) Prevederile prezentului articol se aplică și în cazul în care transferul activelor și obligațiilor menționate la alin. (1) se efectuează către o altă bancă autorizată de Banca Națională, în cadrul procesului de lichidare a unei bănci.” Menționăm că prevederea în redacția actuală nu poate fi aplicată, deoarece conform art.98 din Legea societăților pe acțiuni nr. 1134/1997: „(4) Tranzacțiile cu valorile mobiliare ale societății se suspendă la data anunțării hotărârii privind dizolvarea acesteia.”</p>	<p>reputaționale substanțiale și efecte dezastruoase asupra acestuia.</p> <p>Reamintim că tratarea situațiilor cu băncile sistemice NU este responsabilitatea asigurătorului de depozite, ci este mai degrabă responsabilitatea Autorității de Rezoluție. Responsabilitatea principală a FGDSB este de a face față situațiilor non-sistemice. În situațiile cu băncile sistemice, depinde de BNM să găsească strategii de rezoluție credibile, care să nu epuizeze sau să ruineze asigurătorul de depozite. FGDSB administrează un fond de rezoluție în acest scop, iar o serie de instrumente de rezoluție sunt disponibile pentru a trata situațiile băncilor sistemice.</p> <p><b>Se acceptă</b></p>
<p>Articolul 33. Principii generale pentru garantarea depozitelor bancare</p> <p>(13) Atunci când un produs oferit de către o instituție membră clienților săi nu poate fi calificat, în mod automat drept depozit eligibil, instituția membră poate solicita FGDSB să evalueze produsul, în baza criteriilor sale, și să determine dacă acesta este considerat depozit eligibil în sensul prezentei legi. Până în momentul în care FGDSB confirmă că produsul se califică drept depozit eligibil, instituția membră informează clienții săi că depozitul nu este acoperit de Schema de garantare a depozitelor.</p>	<p>La art.33 alin.(13), recomandăm revizuirea normei exprimate în enunțul ”Până în momentul în care FGDSB confirmă că produsul se califică drept depozit eligibil, instituția membră informează clienții săi că depozitul nu este acoperit de Schema de garantare a depozitelor.”, întrucât pare să fie o normă care va crea imprevizibilitate pentru client, deoarece există ipoteza în care acesta este informat despre faptul că depozitul său nu este acoperit ca, ulterior, FGDSB să confirme că depozitul său este eligibil și se consideră acoperit.</p>	<p><b>Nu se acceptă</b></p> <p>La deponentul urmează să fie informat despre faptul că depozitul acestui este sau nu este eligibil. Astfel, în cazul în care instituția membră nu este sigură cum să calibreze depozitul respectiv, acesta nu va fi garantat, fapt despre care deponentul urmează să fie informat. După confirmarea faptului că depozitul este garantat, instituția membră va informa deponentul.</p> <p>În caz contrar deponentul va fi informat greșit despre faptul că depozitul acestuia este eligibil.</p> <p>Formularea propusă este un compromis pentru a permite băncilor să inoveze și să creeze produse noi, fără, totuși,</p>

<p>Articolul 36. Subrogarea în drepturi și prioritățile preferențiale în recuperare</p> <p>(4) FGDSB are dreptul să conteste la Banca Națională orice acțiuni sau inacțiuni ale lichidatorului unei instituții membre, dacă acțiunile propuse de lichidator contravin intereselor legale ale FGDSB sau ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare.</p>	<p>La art.36 alin.(4) în privința contestării acțiunilor/inacțiunilor lichidatorului la BNM, propunem reformularea normei în sensul "notificării" BNM (nu a contestării la BNM) cu privire la acțiunile/inacțiunile lichidatorului, având în vedere că, la BNM pot fi contestate actele/acțiunile/inacțiunile acestuia, lichidatorul realizând acțiunile în mod independent (doar unele se supun aprobării prealabile la BNM). Astfel, reieșind din competențele sale BNM va decide asupra aplicării sau nu față de lichidator a sancțiunilor.</p>	<p>să prezinte riscuri substanțiale pentru FGDSB. Este un mecanism de reducere a abuzurilor din partea industriei bancare, utilizat în multe jurisdicții. Alternativele sunt (i) interzicerea băncilor să dezvolte noi produse asigurate, care ar împiedica inovarea, sau (ii) asigurarea oricăror produse noi dezvoltate de bănci, care ar fi riscante pentru asiguratorul de depozite (a se vedea, de exemplu, cazurile italiene în care băncile au vândut obligațiuni care absorb pierderile clienților cu amănuntul ca și cum ar fi depozite). Consideră necesar e să păstrăm prevederea așa cum este prezentată, având în vedere că a fost testată în alte țări și s-a dovedit că funcționează. În practică, băncile ar trebui să solicite și să obțină autorizarea FGDSB, ÎNAINTE de a emite produse noi, astfel existând puține riscuri de „impredictibilitate” pentru client.</p> <p><b>Se acceptă</b></p>
<p>Articolul 37. Soluționarea contestațiilor</p> <p>(3) În cazul unei decizii negative a organului competent din cadrul FGDSB în privința contestației, deponentul are dreptul de a ataca această decizie la Consiliul de administrație.</p>	<p>La art.37 alin.(3) considerăm că necesită a fi revizuit, deoarece nu este clar despre care organ competent, abilitat cu atribuții de examinare a contestațiilor, din cadrul FGDSB se menționează la acest articol, respectiv, ale cărei decizii urmează a fi contestate la Consiliul de administrație.</p>	<p><b>Se acceptă</b></p> <p>La art.37 alin.(3) va avea următoarea redacție "(3) În cazul unei decizii negative a Directorului general al FGDSB în privința contestației, deponentul are dreptul de a ataca această decizie la Consiliul de administrație."</p> <p><i>(Articolul a fost renumerotat în 36)</i></p>
<p>Articolul 44. Împrumuturile de la instituțiile financiare și organizațiile internaționale</p>	<p>La art. 44, cu referire la termenul "instituții financiare", nu este clar care instituții s-au avut în vedere, luând în considerare faptul</p>	<p><b>Se acceptă</b></p>

<p>(1) FGDSB poate obține împrumuturi în beneficiul Fondului de acoperire a depozitelor bancare, care se află în situația descrisă în art. 43 din prezenta lege, de la instituțiile financiare din Republica Moldova și de peste hotare, precum și de la organizații financiare internaționale, care pot fi garantate cu active sau creanțe referitoare la veniturile sale viitoare.</p> <p>(2) FGDSB poate încheia acorduri de finanțare de urgență cu entitățile indicate în prezentul articol pentru a asigura că insuficiența mijloacelor financiare ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare va fi suplinită în caz de necesitate.</p> <p>(3) Contractarea împrumuturilor se aprobă de către Consiliul de administrație.</p>	<p>că legislația nu consacră această noțiune. În acest sens, propunem, aici și în întreg textul proiectului, revizuirea normelor care conțin referința la acest termen.</p>	<p>Sintagma "instituții financiare" a fost substituită prin cuvântul "bănci"</p>
<p>Articolul 45. Suportul financiar din bugetul de stat sau de la Banca Națională</p>	<p>La art.45: - în denumirea articolului, textul "Suportul financiar din bugetul de stat sau de la Banca Națională" considerăm că necesită revăzut, întrucât aparent induce la ideea obținerii "mijloacelor bănești nerambursabile" – categorie de venituri arătate la art.41 alin.(1) lit. d) din proiect, care înțelegem că reprezintă o sursă de venituri separată de cele stipulate la acest articol. Menționăm că, Banca Națională nu poate să acorde asistență financiară, poate acorda doar împrumuturi Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar în condițiile art.16 alin.(1), (2) și (4) din Legea nr.575/2003 și în condițiile stabilite de Comitetul executiv al Băncii Naționale;</p>	<p><b>Se acceptă</b> Articolul va avea următoarea denumire: "Articolul 45. Împrumuturi din bugetul de stat sau de la Banca Națională" <i>(Articolul a fost renumerotat în 44)</i></p>
<p>(2) Prin derogare de la prevederile art. 43 din prezenta lege Banca Națională poate acorda împrumuturi FGDSB pentru un termen nu mai mare de 3 luni, cu condiția garantării integrale a acestora cu active cu grad scăzut de risc ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare.</p>	<p>- la alin.(2), propunem substituirea textului „active cu grad scăzut de risc ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare” cu textul „valori mobiliare de stat emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova și/sau cu alte active ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare, acceptate ca active eligibile pentru garantare de către Banca Națională”. Substituirea se propune având în vedere multitudinea de probleme, inclusiv</p>	<p><b>Se acceptă</b> Art. 45 alin. (2) va avea următoarea redacție "(2) Prin derogare de la prevederile art. 42 din prezenta lege Banca Națională poate acorda împrumuturi FGDSB pentru un termen nu mai mare de 3 luni, cu condiția</p>

<p>(3) Termenii și condițiile împrumuturilor acordate de la Ministerul Finanțelor sunt agreate în prealabil între FGDSB, Ministerul Finanțelor și Banca Națională, și se aprobă prin hotărâre de Guvern. După publicarea hotărârii Guvernului, mijloacele financiare sunt disponibile pentru a fi retrase de FGDSB timp de 5 zile lucrătoare din data solicitării în scris depuse de FGDSB către Ministerul Finanțelor.</p> <p>(4) Ratele dobânzilor aferente împrumuturilor din bugetul de stat sau de la Banca Națională acordate FGDSB în conformitate cu prezentul articol, nu vor fi mai mari decât ratele nominale medii ponderate ale dobânzilor la valorile mobiliare de stat, cu maturitate similară emise la ultima licitația pentru plasarea pe piața internă a valorilor mobiliare de stat</p>	<p>juridice, care pot apărea la constituirea, gestionarea și executarea garanțiilor în formă de „active cu grad scăzut de risc” care, potrivit art.49 alin.(2) lit. c) și d) din proiect, includ și valori mobiliare emise de guverne străine, organizații multilaterale și organizații financiare internaționale. Atenționăm că, la art.17 din Legea nr.184/2016 cu privire la contractele de garanție financiară, în privința ”garanțiilor financiare constituite sub formă de instrumente financiare în formă de înscriere în cont” sunt stabilite aspectele care sunt guvernate de legea țării în care este menținut contul relevant. În același timp, nu este clar în ce constă derogarea de la acest alineat, aparent reiese că împrumuturile acordate de BNM conform acestuia sunt diferite de cele arătate la art.43 lit. c). Considerăm necesară clarificarea normei sub acest aspect, inclusiv, explicarea în nota informativă la proiect în ce constă derogarea;</p> <p>alin.(3), considerăm oportună includerea unei norme care ar garanta faptul că nu vor exista situații în care Ministerul Finanțelor ar putea refuza acordarea împrumutului. Această prevedere este necesară pentru a asigura îndeplinirea obligațiilor legale de plată a fondului de garantare ce rețes din proiect, precum și din Legea nr. 232/2016. O normă similară, în acest sens, este prevăzută la art.16 alin.(3) din Legea actuală nr.575/2003.</p> <p>- alin.(4), norma acestuia nu este corelată cu art.18<sup>2</sup> din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, potrivit căruia „Banca Națională poate acorda Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar împrumuturi în condițiile art.16 alin.(1), (2) și (4) din Legea nr.575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar și în condițiile stabilite de Comitetul executiv al Băncii Naționale.”. Respectiv, considerăm că .este de competența Comitetului Executiv al BNM să stabilească rata dobânzii pentru împrumuturile acordate FGDSB</p>	<p>garanții integrale a acestora cu valori mobiliare de stat emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova și/sau cu alte active ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare, acceptate ca active eligibile pentru garantare de către Banca Națională.”</p> <p>Derogarea constă în faptul că, accesarea împrumuturilor de la BNM poate fi realizată inclusiv în cazul în care mijloacele financiare ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare sunt suficiente pentru onorarea obligațiilor sale. În caz contrar aceste împrumuturi nu vor putea fi garantate.</p> <p><b>Se acceptă</b></p> <p>Alin. (3) la sfârșit se completează cu o propoziție nouă cu următorul conținut: ”Ministerul Finanțelor și Banca Națională, după caz, nu sunt în drept să refuze acordarea împrumutului agreat în conformitate cu prezentul alineat.</p> <p><b>Nu se acceptă</b></p> <p>Prezentul alineat are scopul să reglementeze limita maximă a ratei dobânzilor la condițiile de piață, astfel abuzuri la acest capitol nu vor fi.</p> <p><i>(Articolul a fost renumerotat în 44)</i></p>
--	--	---

	<p>și aceasta nu ar trebui plafonată prin legea data. Întemeiem opinia noastră și pe faptul că, art.44 din proiect nu plafonează dobânzile la împrumuturile care pot fi obținute de către FGDSB în beneficiul Fondului de acoperire a depozitelor bancare de la instituțiile financiare din Republica Moldova și de peste hotare, precum și de la organizații financiare internaționale.</p> <p>La art.52 alin.(5), recomandăm reevaluarea normelor prin prisma corelării acestora cu normele din art.13 din Legea nr.133/2016 privind declararea averii și interesele personale, în privința efectelor juridice ale actelor emise, adoptate sau încheiate cu încălcarea dispozițiilor privind conflictul de interese.</p>	
<p>Articolul 52. Conflictele de interese și tranzacțiile cu persoane afiliate</p> <p>(5) În cazul nedeclarării conflictului de interese conform prezentului articol, pot fi luate următoarele măsuri:</p> <p>a) Consiliul de administrație sau Directorul general poate cere instanței judecătorești să declare nulitatea contractului sau actului juridic;</p> <p>b) dacă persoana aflată în conflict de interese este Directorul general, atunci Consiliul de administrație poate dispune eliberarea acestuia din funcție și</p> <p>c) în cazul în care persoana aflată în conflict de interese este un angajat al FGDSB, Directorul general poate dispune eliberarea acesteia din funcție.</p>	<p><b>Se acceptă</b></p> <p>Alin (5) va avea următoarea redacție ”(5) Soluționarea conflictelor de interese se va realiza în conformitate cu lege nr. 133/2016 privind declararea averii și interesele personale.”</p>	
<p>Articolul 57. Măsurile de prevenire</p> <p>(1) FGDSB ia măsuri de prevenire sau propune Băncii Naționale să aplice sancțiuni față de instituțiile membre în cazul încălcării prezentei legi sau a actelor normative ale FGDSB, inclusiv, fără limitare, dacă instituția membră:</p> <p>a) nu achită contribuțiile în mărimea și termenul prevăzut în prezenta lege și actele normative aplicabile;</p> <p>b) calculează contribuțiile într-un mod care nu corespunde formulelor prevăzute de prezenta lege sau actele normative aplicabile;</p>	<p>La art.57:</p> <p>- alin.(1), textul ”sau propune Băncii Naționale să aplice sancțiuni față de instituțiile membre în cazul încălcării prezentei legi sau a actelor normative ale FGDSB, inclusiv, fără limitare, dacă instituția membră” se va substitui cu textul ”sau notifică Banca Națională despre încălcările prezentei legi sau a actelor normative ale FGDSB, în cazul în care instituția membră..”.</p>	<p><b>Se acceptă</b></p>

<p>c) furnizează către FGDSB date și informații incorecte;</p> <p>d) obstrucționează accesul reprezentanților FGDSB în încăperile sale, pentru a efectua verificări;</p> <p>e) nu informează deponenții și părțile terțe privind activitatea Schemei de garantare a depozitelor în conformitate cu prevederile prezentei legi și cu prevederile actelor normative ale FGDSB;</p> <p>f) înregistrează datele cu privire la depozite într-un mod incorect și incomplet, împiedicând determinarea corectă a depozitelor garantate sau identificarea deponenților;</p> <p>g) nu-și îndeplinește obligațiile și cerințele referitoare la deținerea unui sistem informațional corespunzător, în conformitate cu prevederile art. 40 alin. (3) din prezenta lege;</p> <p>h) nu participă la realizarea testelor la stres a procesului de compensare a depozitelor organizate de FGDSB.</p> <p>(3) Dacă, în urma adoptării acestor măsuri de prevenire, instituția membră continuă să încalce prevederile prezentei legi sau ale actelor normative aferente, FGDSB notifică Banca Națională, care va impune sancțiunile corespunzătoare față de instituția membră.</p>		<p>- alin.(3) textul ”care va impune sancțiunile corespunzătoare față de instituția membră” necesită a fi exclus, întrucât în această redacție Banca Națională este obligată să aplice sancțiuni indiferent de circumstanțele cazului, or potrivit competenței atribuite prin Legea nr.202/2017, BNM poate aplica sancțiuni băncilor doar în cazul în care vizează încălcările legislației bancare.</p>	<p><b>Se acceptă</b></p>
<p>Articolul 59. Dispoziții tranzitorii</p> <p>(7) Până la finalizarea revizuirii descrise la alin. (6) lit. e) din prezentul articol, toate actele normative aprobate de FGDSB în temeiul Legii nr. 575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar, rămân în vigoare și se vor aplica corespunzător, cu excepția cazului în care acestea</p>	<p>La art. 59:</p> <p>alin. (7), recomandăm completarea cu următorul text: “în măsura în care nu contravine cu prevederile prezentei legi”;</p>		<p><b>Se acceptă</b></p>

<p>sunt abrogate de către Consiliul de administrație.</p> <p>(8) În termen de 60 de zile de la intrarea în vigoare a prezentei legi:</p> <p>a) Banca Națională va deschide conturile prevăzute în art. 9 alin. (1);</p>	<p>alin. (8), lit. a) se va completa cu textul ”în lei moldovenești”, având în vedere că doar aceste conturi urmează a fi deschise în acest termen de 60 de zile. În cazul conturilor în valută străină sunt necesare proceduri administrative suplimentare și acestea vor fi deschise urmare a respectării acestora și la solicitarea și necesitatea FGDSB.</p>	<p><b>Se acceptă</b></p> <p>Alin. (8), lit. a) va avea următoarea redacție:</p> <p>”a) Banca Națională va deschide conturile prevăzute în art. 9 alin. (1) în lei moldovenești. Conturile în valută străină vor fi deschise la solicitarea expresă a FGDSB;”</p>
	<p><b>MINISTERUL FINANTELOR AL REPUBLICII MOLDOVA</b>  <b>nr.16/2-05/11 din 25.01.2023</b></p>	
<p>La art.2:</p> <p><i>depozit</i> – un sold creditor rezultat din fondurile existente într-un cont sau din situații temporare care derivă din tranzacții bancare normale și pe care o bancă este obligată să-l ramburseze în conformitate cu condițiile legale și contractuale aplicabile, inclusiv depozitele la termen și depozitele de economii, cu excepția unui sold creditor care întruște una din următoarele condiții:</p> <p>a) existența sa poate fi dovedită doar printr-un instrument financiar care este calificat drept instrument financiar, instrument al pieței monetare, unitate de organism de plasament colectiv sau instrumente precum contractele options (contracte de opțiuni), contractele la termen (contracte futures), contractele swap sau alte contracte derivate;</p>	<p>Pe tot parcursul textului Proiectului să se asigure respectarea strictă a regulilor gramaticale, de ortografie și de punctuație, conform prevederilor art. 54 alin.(1) lit.a) din Legea nr.100/2017 cu privire la actele normative.</p>	
<p>La art.2:</p> <p>la noțiunea „depozit”:</p> <p>”a) existența sa poate fi dovedită doar printr-un instrument financiar care este calificat drept instrument financiar, instrument al pieței monetare, unitate de organism de plasament colectiv sau instrumente precum contractele options (contracte de opțiuni), contractele la termen (contracte futures), contractele swap sau alte contracte derivate;</p>	<p>La art.2:</p> <p>la noțiunea „depozit”:</p> <p>”a) existența sa poate fi dovedită doar printr-un instrument financiar, conform art.4 alin. (1) din Legea nr.171/2012 privind piața de capital;”</p>	<p><b>Se acceptă</b></p> <p><b>Se acceptă</b></p>

<p>Articolul 5. Autonomia și răspunderea FGDSB</p> <p>(3) Prevederile Legii nr. 131/2015 privind achizițiile publice nu se aplică activităților desfășurate de către FGDSB, precum și oricăror contracte încheiate de către FGDSB în vederea aplicării măsurilor, acțiunilor și instrumentelor prevăzute în prezenta lege și în Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor.</p>	<p>La art.5: să se excludă alin.(3), întru asigurarea respectării principiului coerenței normelor juridice reglementate la art. 3 alin. (1) lit. d) din Legea nr.100/2018 cu privire la actele normative. Astfel, Legea nr.131/2015 privind achizițiile publice este un act național armonizat cu legislația Uniunii Europene, fiind asigurată transpunerea Directivei 2014/24/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 februarie 2014 privind achizițiile publice. Astfel, Legea prenotată reglementează totalitatea principiilor și relațiilor din domeniul achizițiilor publice, inclusiv și excepțiile, în care prevederile Legii nu se aplică, acestea fiind reglementate exhaustiv de art. 5 din Legea prenotată. Totodată, se menționează că la art.5 alin. (1) lit. s) din Legea 131/2015, este prevăzută excepția de aplicare a prevederilor legii pentru contractele încheiate de autoritățile publice în cadrul măsurilor, acțiunilor și instrumentelor prevăzute în Legea cu privire la redresarea și rezoluția băncilor. Astfel, în cazul în care se intenționează exceptarea de la prevederile Legii 131/2015 a activităților desfășurate de către FGDSB, precum și oricăror contracte încheiate de către FGDSB în vederea aplicării măsurilor, acțiunilor și instrumentelor prevăzute în proiectul de lege, urmează să se intervină cu un proiect de modificare asupra art.5 alin. (1) lit. s) din Legea 131/2015, prin care se va argumenta raționamentul includerii unei astfel de excepție, inclusiv corespunderea normei propuse cu Directivele Uniunii Europene.</p>	<p><b>Se acceptă</b></p>
<p>Articolul 6. Drepturile și atribuțiile FGDSB</p> <p>(1) În vederea realizării misiunii sale, FGDSB are următoarele drepturi și atribuții:</p> <p>i) obține împrumuturi, granturi și donații pentru sine și pentru oricare din Fondurile administrate de la Ministerul Finanțelor, instituțiile financiare din Republica Moldova sau de peste hotare sau</p>	<p>La art.6: la alin.(1) lit. i), cuvintele „instituțiile financiare” să se substituie cu cuvântul “băncile”, întrucât, conform prevederilor art.148 alin.4) din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor, orice referire sau trimitere, în actele normative existente, la data intrării în vigoare a prezentei legi, la termenul de „instituție financiară” se va considera ca referire și/sau trimitere la termenul de „bancă”</p>	<p><b>Se acceptă</b></p>

<p>organizațiile internaționale, inclusiv linii de credit revolving sau contingente;</p> <p>m) aprobă, prin intermediul Consiliului de administrație, regulamente obligatorii pentru instituțiile membre;</p> <p>(4) Mărima mijloacelor financiare conform bugetului aprobat de către FGDSB se exprimă în cotă procentuală din soldul total al Fondurilor administrate înregistrat la situația din data de 30 septembrie al anului de gestiune. Suma mijloacelor transferată din fiecare Fond administrat pentru acoperirea cheltuielilor conform bugetului FGDSB se determină prin aplicarea cotei procentuale aprobate la soldul respectivului Fond administrat.</p> <p>(5) În cazul apariției unor circumstanțe neprevăzute care determină o majorare substanțială și neașteptată a cheltuielilor operaționale ale FGDSB, Consiliul de administrație poate decide majorarea bugetului aprobat pentru anul respectiv, iar cheltuielile legate de o asemenea majorare a bugetului vor fi acoperite din contul resurselor Fondurilor administrate, în conformitate cu prevederile din alin. (4) a prezentului articol.</p>	<p>prevăzut la art.3 din respectiva lege.</p> <p>la alin.(1) lit. m), pentru a evita interpretări ambigue considerăm necesar de a specifica scopul regulamentelor care urmează a fi aprobate de către Consiliul de administrație, care sunt obligatorii pentru instituțiile membre.</p> <p>la alin.(4) și (5), cu referire la formarea bugetului FGDSB ca cotă procentuală și din soldul Fondului de rezoluție, evidențiem faptul că referințele menționate contravin prevederilor art.300 din Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor, care stipulează că resursele fondului de rezoluție bancară se utilizează potrivit deciziei Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, și numai pentru scopurile prevăzute la art.301.</p>	<p><b>Se acceptă</b> la alin.(1) lit. m) va avea următoarea redacție: "m) aprobă, prin intermediul Consiliului de administrație, regulamente obligatorii pentru instituțiile membre necesare implementării prezentei legi;"</p> <p>Urmează a fi ajustată corespunzător Legea nr.232/2016. Totodată până la modificarea acestei pentru finanțarea bugetului Fondului vor fi aplicate prevederile art. Articolul 308, conform căruia "Veniturile din investirea resurselor fondului de rezoluție bancară pot fi utilizate potrivit legislației care reglementează funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar."</p>	<p><b>Nu se acceptă</b> Articolul 24 alin (1) din Legea salarizării nr.847/2022 nu este obligatoriu pentru Consiliul de administrație al FGDSB, acesta nu este înțeles de stat, municipale, ale societăților pe acțiuni cu capital integral sau majoritar de stat.</p> <p>La art.13: la alin.(5) din proiectul de lege, având în vedere că activitatea Consiliului de administrație este desfășurată în ședințe ordinare o dată în trimestru, considerăm că plafonul lunar de 25% din salariul de funcție al Directorului general se impune a fi reexaminat (de exemplu, potrivit art.24 alin.(1) din Legea</p> <p>Articolul 13. Consiliul de administrație (5) Remunerarea lunară a fiecărui membru Consiliului de administrație de către FGDSB se include în bugetul anual al FGDSB și nu va depăși 25% din salariul de funcție al Directorului general.</p>
--	--	---	--

<p>Articolul 15. Eliberarea din funcție a membrilor Consiliului de administrație</p> <p>(1) În afară de expirarea termenului mandatului un membru al Consiliului de administrație poate fi eliberat din funcție dacă:</p> <p>g) acesta a comis o încălcare etică substanțială sau reprezintă un pericol semnificativ pentru interesele FGDSB, inclusiv, fără limitare, în cazul nedeclarării unui conflict de interese în conformitate cu prevederile art. 52 din prezenta lege.</p>	<p>salarizării nr.847/2022, membrilor consiliilor de administrație ale întreprinderilor de stat, municipale, ale societăților pe acțiuni cu capital integral sau majoritar de stat, li se stabilesc indemnizații lunare în mărime de până la un salariu minim, determinat în condițiile Legii nr.1432/2000 privind modul de stabilire și reexaminare a salariului minim).</p> <p>Totodată, având în vedere că una din atribuțiile Consiliului de administrație constă în aprobarea sistemului de salarizare a FGDSB, precum și modul și condițiile de salarizare a angajaților FGDSB, inclusiv a Directorului general, întru evitarea reală a conflictului de interese creat în contextul actualilor reglementări, se propune ca stabilirea plafonului de salarizare a membrilor Consiliului de administrație să nu fie raportată la salariul Directorului general.</p> <p>La fel, reținem că actuala lege (Legea privind garantarea depozitelor în sistemul bancar nr.575/2003) nu prevede expres remunerarea membrilor Consiliului de administrație.</p> <p>La art.15:</p> <p>la alin.(1) lit. g), având în vedere inserarea unei prevederi generale, care nu este raportată la condiții exhaustive prestabile, considerăm necesară revizuirea textului.</p>	<p><b>Se acceptă</b></p> <p>Astfel se propune de a stabili remunerație lunară a membrilor Consiliului, care nu va depăși un salariu mediu lunar pe economie, aprobat pentru anul respectiv, astfel fiind exclus conflictul de interese.</p>
<p>Articolul 17. Împuternicirile și competențele Consiliului de administrație</p> <p>Fără a aduce atingere oricăror altor atribuții acordate conform prezentei legi, Consiliul de administrație are următoarele împuterniciri, competențe și responsabilități:</p>	<p>La art.17:</p> <p>la lit. o), textul „de a selecta auditorii (entități de audit) interni și externi ai FGDSB” de substituit cu textul „de a selecta entități de audit pentru auditarea situațiilor financiare anuale ale FGDSB”.</p> <p>De menționat că, cadrul normativ nu prevede forma de organizare juridică „entitate de audit intern”, iar cerințele privind</p>	<p><b>Se acceptă</b></p> <p>Art. 15 alin.(1) lit. g), va avea următoarea redacție:</p> <p>”g) a comis o abatere gravă, a încheiat direct sau prin intermediul unei persoane terțe un act juridic, a participat la luarea unei decizii fără soluționarea conflictului de interese real în conformitate cu prevederile legislației privind reglementarea conflictului de interese;”</p>
		<p><b>Se acceptă</b></p>

<p>o) de a aproba criteriile de selectare și de a selecta societăți de audit pentru auditarea situațiilor financiare anuale ale FGDSB;</p> <p>c) de a asigura organizarea și dezvoltarea unui sistem de control intern pentru toate domeniile de activitate ale FGDSB, precum și pentru funcționarea sa;</p>	<p>competențele pentru persoanele care dețin funcția de audit intern sunt stabilite în art.19 din Legea nr.229/2010 privind controlul financiar public intern.</p> <p>lit. c), după textul „sistem de control intern” de completat cu cuvântul „managerial”, pentru a asigura concordanța noțiunilor utilizate și responsabilităților specificate în proiectul de hotărâre cu cele stabilite în cadrul normativ de specialitate și anume cu prevederile art.3, art.14-15 din Legea nr.229/2010 privind controlul financiar public intern;</p> <p>La art.18</p>	<p><b>Se acceptă</b></p>
<p>Articolul 18. Directorul general (4) Directorul general pe perioada deținerii mandatului în calitate de conducător al FGDSB exercită următoarele atribuții: .....</p>	<p>alin.(4) de completat cu o literă nouă cu următorul cuprins: „organizează sistemul de control intern managerial în cadrul FGDSB și, după caz, a funcției de audit intern;”. Propunerea are ca temei prevederile art.15 alin.(1) din Legea nr.229/2010 privind controlul financiar public intern.</p>	<p><b>Se acceptă</b> art.18 alin.(4) se completează la sfârșit cu litera i), care va avea următoarea redacție: ”i) organizează sistemul de control intern managerial în cadrul FGDSB și, după caz, a funcției de audit intern”</p>
<p>Articolul 24. Nivelul de acoperire (6) Dacă, ca urmare a evaluării realizate în conformitate cu alin. (5), FGDSB constată că este necesară o ajustare a nivelului de acoperire, Consiliul de administrație va solicita Ministerului Finanțelor înaintarea către Guvern a propunerii de ajustare a acestuia. În baza acestei solicitări, Guvernul aprobă Hotărârea de ajustare a nivelului de acoperire. (7) În Hotărârea Guvernului de ajustare a nivelului de acoperire se stabilește data la care noul nivel va intra în vigoare, dar care nu poate fi mai devreme de 3 luni din data publicării Hotărârii în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.</p>	<p>La art. 24: alin.(6) și (7) în ceea ce privește procedura de revizuire a nivelului de acoperire a depozitelor din sistemul bancar, considerăm necesară efectuarea unei analize suplimentare reieșind din faptul că nivelul de acoperire actual se propune de stabilit prin acest proiect de lege, iar FGDSB, prin prisma calității sale de entitate publică autonomă, nu se subordonează Guvernului, activitatea acestuia fiind sub controlul Parlamentului. În acest sens, se consideră oportun ca, la alin.(6), textul “va solicita Ministerului Finanțelor înaintarea către Guvern a propunerii de ajustare a acestuia. În baza acestei solicitări, Guvernul aprobă Hotărârea de ajustare a nivelului de acoperire” să se substituie cu textul “va prezenta Parlamentului propuneri de ajustare a acestuia”, precum și excluderea alin.(7) din Proiect.</p>	<p><b>Se acceptă</b> <i>Art 24 alin (6) va avea următoarea redacție</i> <i>”(6) Dacă, ca urmare a evaluării realizate în conformitate cu art. 38 FGDSB constată că este necesară o ajustare a nivelului de acoperire, Consiliul de administrație va prezenta Parlamentului propuneri de ajustare a acestuia.”</i> <i>Alineatul (6) a fost renumerotat în alineatul (5)</i>  Alin (7) a fost exclus.</p>
<p>Articolul 28. Contribuțiile ordinare în Fondul de acoperire a depozitelor bancare</p>	<p>La art. 28: la alin.(10), considerăm judicios de a fi indicată perioada pentru</p>	<p><b>Nu se acceptă</b></p>

<p>(10) Dacă o instituție membră nu achită contribuțiile ordinare în termenul indicat în alin. (9) din prezentul articol sau achită contribuția într-o sumă mai mică decât suma datorată, FGDSB încasează în mod incontestabil din contul acesteia sumele datorate și penalitatea de întârziere în mărime de 1% din suma datorată.</p>	<p>care se va aplica penalitatea respectivă.</p>	<p>Penalitatea aplicată de FGDSB nu depinde de perioadă. FGDSB va scoate incontestabil aceste mijloace odată ce a identificat întârzierea. FGDSB u va aștepta câteva zile pentru a calcula o penalitate mai mare.</p>
<p>Articolul 41. Mijloacele financiare în Fondul de acoperire a depozitelor bancare  (1) Mijloacelor financiare în Fondul de acoperire a depozitelor bancare pot fi constituite din:  a) contribuții, conform prevederilor art.26 alin.(1) din prezenta lege;  b) venituri obținute din investirea activelor Fondului de acoperire a depozitelor;  c) sume primite în calitate de donații;  d) mijloacele financiare nerambursabile acordate de la bugetul de stat;  e) venituri din lichidarea creanțelor sale ca urmare a subrogării în drepturile deponenților; și  f) alte mijloace financiare obținute legal de Fondul de acoperire a depozitelor.</p>	<p>La art. 41:  la alin.(1):  b) după lit. a), să se completeze cu o literă nouă în următoarea redacție:  „împrumuturi, conform prevederilor art.43”;</p>	<p><b>Nu se acceptă</b>  Art. 41 reglementează care sunt mijloacele financiare ale Fondului de acoperire a depozitelor, iar împrumuturile nu constituie mijloace financiare.</p>
<p>Articolul 45. Suportul financiar din bugetul de stat sau de la Banca Națională  (3) Termenii și condițiile împrumuturilor acordate de la Ministerul Finanțelor sunt agreate în prealabil între FGDSB, Ministerul Finanțelor și Banca Națională, și se aprobă prin hotărâre de Guvern. După publicarea hotărârii Guvernului, mijloacele financiare sunt disponibile pentru a fi retrase de FGDSB timp de 5 zile lucrătoare din data solicitării în scris depuse de FGDSB către Ministerul Finanțelor.</p>	<p>La art. 45:  alin.(3) prevede că, în baza Hotărârii Guvernului, Ministerul Finanțelor va efectua plățile în contul FGDSB. Este important de menționat că, în temeiul art. 67 din Legea finanțelor publice și responsabilității bugetar-fiscale nr.181/2014, finanțarea cheltuielilor se efectuează în limita alocațiilor bugetare aprobate și în conformitate cu prognozele de lichidități ale bugetelor respectându-se prioritățile de efectuare a plăților bugetare în procesul executării bugetului. Evident, că alocațiile pentru plățile către FGDSB, în cazul prevederilor art.45, nu pot fi prevăzute în legea bugetară anuală și ca urmare nu pot fi efectuate. Astfel,</p>	<p><b>Se acceptă</b></p>

<p>Articolul 47. Administrarea Fondului de rezoluție</p> <p>(1) Fondul de rezoluție este gestionat de FGDSB separat de Fondul de acoperire a depozitelor bancare și mijloacele financiare ale acestuia pot fi utilizate exclusiv în conformitate cu prevederile Legii nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor, precum și pentru acoperirea cheltuielilor operaționale ale FGDSB, conform bugetului aprobat de Consiliul de administrație, în conformitate cu prevederile art. 6 alin. (3) și (4).</p>	<p>pentru implementarea normei propuse necesită amendarea Legii nr.181/2014 (art.67) prin acordarea dreptului Ministerului Finanțelor de a efectua plățile menționate indiferent de faptul dacă sunt sau nu prevăzute mijloace pentru acest scop în legea bugetului de stat pentru anul în curs.</p>	
<p>La art. 47:</p> <p>la alin.(1), cuvintele „pot fi utilizate exclusiv” să se substituie cu cuvintele “se utilizează”.</p> <p>În același timp, cu referire la “acoperirea cheltuielilor operaționale ale FGDSB din Fondul de rezoluție, conform bugetului aprobat de Consiliul de administrație, în conformitate cu prevederile art. 6 alin. (3) și (4)”, menționăm că, în conformitate cu prevederile art.300 din Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor, resursele fondului de rezoluție bancară se utilizează potrivit deciziei Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, și numai pentru scopurile prevăzute la art.301.</p>	<p>La art. 47:</p> <p>la alin.(1), cuvintele „pot fi utilizate exclusiv” să se substituie cu cuvintele “se utilizează”.</p> <p>În același timp, cu referire la “acoperirea cheltuielilor operaționale ale FGDSB din Fondul de rezoluție, conform bugetului aprobat de Consiliul de administrație, în conformitate cu prevederile art. 6 alin. (3) și (4)”, menționăm că, în conformitate cu prevederile art.300 din Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor, resursele fondului de rezoluție bancară se utilizează potrivit deciziei Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, și numai pentru scopurile prevăzute la art.301.</p>	<p><b>Se acceptă</b></p> <p>Urmează a fi ajustată corespunzător Legea nr.232/2016. Totodată până la modificarea acestei pentru finanțarea bugetului Fondului vor fi aplicate prevederile art. Articolul 308, conform căruia ”Veniturile din investirea resurselor fondului de rezoluție bancară pot fi utilizate potrivit legislației care reglementează funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar.”</p>
<p>Articolul 50. Situațiile financiare ale FGDSB.</p> <p>Raportul anual</p> <p>(1) Anul financiar al FGDSB începe la 1 ianuarie și se încheie la 31 decembrie.</p> <p>(2) La sfârșitul fiecărui an financiar, FGDSB întocmește situațiile financiare în conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate. Situațiile financiare anuale, sunt supuse auditului , în conformitate cu standardele internaționale de audit, efectuat de către o entitate de audit, independentă, selectată de Consiliul de administrație. Raportul auditorului se publică împreună cu situațiile financiare anuale ale FGDSB.</p> <p>(3) FGDSB prezintă Parlamentului în termen de 4 luni de la încheierea anului financiar, un raport de activitate care include informația privind situațiile</p>	<p>La art. 50:</p> <p>la alin.(1), (2) și (3) cuvintele „anul financiar”, la fiecare caz gramatical, să se substituie cu cuvintele „perioada de gestiune”, la cazul gramatical corespunzător;</p>	<p><b>Nu se acceptă</b></p> <p>Utilizarea sintagmei ”anul financiar” este frecvent întâlnită în legislație (a se vedea legea 192/1998 și legea 548/1995. De asemenea substituirea acesteia cu textul ”perioada de gestiune” poate crea confuzii, în contextul în care în proiectul Legii acest term este utilizat și pentru perioada de raportarea de către bănci, fiind subînțeles un trimestru.</p>

<p>financiare confirmată în raportul auditorului, precum și informații aferente fiecărui Fond administrat.</p>	<p>Articolul 51. Auditul intern  (1) FGDSB are un organ de audit intern, constituit din specialiști cu competențe în cel puțin următoarele domenii: audit, contabilitate, finanțe. Consiliul de administrație poate decide externalizarea atribuțiilor organului de audit intern.  (2) Organul de audit intern:  a) stabilește procedurile de audit intern;  b) examinează și evaluează procesele de activitate, inclusiv calitatea metodelor de control și de gestiune a riscurilor, sistemele informatice utilizate, examinează alte subiecte, în scopul asigurării respectării cerințelor legislației în vigoare și ale normelor interne;  (3) Organul de audit intern este subordonat și raportează Consiliului de administrație, care aprobă scopul și periodicitatea activităților acestuia.</p>		<p>La art. 51:  alin. (1) urmează a fi prezentat în următoarea redacție:  „ (1) Auditul intern este efectuat de subdiviziunea instituită în structura FGDSB. Conducătorul subdiviziunii de audit intern deține certificat de calificare profesională în domeniul auditului intern în sectorul public, eliberat de către Ministerul Finanțelor, sau certificat de calificare cu recunoaștere internațională în domeniul auditului intern. Consiliul de administrație poate decide externalizarea atribuțiilor subdiviziunii de audit intern în condițiile prevăzute de Legea nr. 229/2010 privind controlul financiar public intern.”  Propunerea este justificată prin următoarele:  formele de organizare ale auditului intern sunt prevăzute în art. 19 alin. (1) a Legii nr.229/2010 privind controlul financiar public intern;  conform SNAI 1210 5 , pentru activitatea de audit intern, competențele (cunoștințele și abilitățile) necesare pentru îndeplinirea responsabilităților ce le revin, trebuie deținute de auditorii interni în mod colectiv. Totodată, acestea nu trebuie limitate la cunoștințe din domeniul de audit sau financiar-contabil, deoarece potrivit art. 17 alin. (2) din Legea nr.229/2010 privind controlul financiar public intern, obiectul auditului intern cuprinde toate sistemele, activitățile și procesele entității publice. Prin urmare la stabilirea cerințelor față de competențele colective ale angajaților subdiviziunii de audit intern se recomandă a asigura suplimentar deținerea cunoștințelor în domeniul juridic, IT (tehnologiilor informaționale), și financiar-bancar, care este domeniul specific de activitate al FGDSB;  la externalizarea funcției de audit intern se va ține cont de prevederile art. 19 din Legea nr.229/2010 privind controlul</p>	<p>Se acceptă</p>
--	--	--	--	-------------------

<p>Articolul 53. Răspunderea persoanelor responsabile</p> <p>(1) Membrii Consiliului de administrație, foștii membri ai Consiliului, Directorul general și persoanele care sunt sau au fost angajați ai FGDSB sau au fost sau sunt contractate să acționeze în numele și interesele FGDSB, nu poartă răspundere pentru acțiuni săvârșite în exercițiul obligațiilor sale de serviciu / contractuale și/sau îndeplinirea responsabilităților sale legale determinate de prezenta lege, cu excepția cazurilor în care instanțele judecătorești constată îndeplinirea sau omisiunea îndeplinirii de către acestea, cu rea-credință, a oricărui act sau fapt legat de exercitarea atribuțiilor FGDSB, care a cauzat prejudicii unor terți.</p> <p>(2) Cheltuielile legate de procedurile penale, civile, administrative, contravenționale inițiate împotriva persoanelor prevăzute la alin. (1) din prezentul articol, care vizează actele sau faptele</p>	<p>financiar public intern și cadrul normativ secundar de implementare a acestuia.</p> <p>alin. (3), textul „Consiliului de administrație” de substituit cu textul „Directorului General”. Potrivit prevederilor art.19 alin.(4) din Legea nr.229/2010 privind controlul financiar public intern, subdiviziunea de audit intern se instituie în subordinea directă a managerului entității publice și îi raportează în mod direct acestuia. Concomitent, conform prevederilor SNAI 11101 „Independență organizațională”, conducătorul activității de audit intern se subordonează și raportează direct managerului entității publice.</p> <p>În contextul celor expuse mai sus, Direcția politici în domeniul controlului financiar public intern intervine cu solicitarea de racordare a proiectului de hotărâre cu prevederile Legii nr.229/2010 privind controlul financiar public intern.</p>	
	<p>Art. 53 se impune să fie revizuit, deoarece tinde să prejudicieze FGDSB.</p> <p>Or, potrivit regulii generale, cheltuielile legate de diferite proceduri (cum ar fi, de exemplu, procedura penală, contravențională) se suportă de către persoana, în privința căreia este pornit procesul respectiv, și nu de către angajatorul acesteia. Totodată, în cazul în care se constată că persoana respectivă a fost atrasă ilegal la răspundere contravențională/penală, aceasta este în drept să solicite recuperarea cheltuielilor în conformitate cu prevederile Legii nr.1545/1998 privind modul de reparare a prejudiciului cauzat prin acțiunile ilicite ale organelor de urmărire penală, ale procuraturii și ale instanțelor judecătorești.</p> <p>Mai mult ca atât, art.40 din actuala lege (Legea privind garantarea depozitelor în sistemul bancar nr.575/2003) stabilește că pentru exercitarea atribuțiilor conferite de prezenta lege, salariații Fondului și membrii Consiliului de administrație al acestuia poartă răspundere disciplinară, civilă, contravențională sau penală doar în cazul comiterii unei fapte ilicite cu intenție sau culpă gravă.</p>	<p><b>Se acceptă</b></p> <p>(1) Pentru exercitarea atribuțiilor conferite de prezenta lege, Membrii Consiliului de administrație, foștii membri ai Consiliului, Directorul general și persoanele care sunt sau au fost angajați ai FGDSB poartă răspundere disciplinară, civilă, contravențională sau penală doar în cazul comiterii unei fapte ilicite cu intenție sau culpă gravă.</p> <p>(2) Repararea prejudiciului cauzat de persoanele prevăzute la alin. (1) prin acte sau fapte îndeplinite ori prin omisiunea îndeplinirii unor acte sau fapte în exercitarea atribuțiilor conferite prin lege FGDSB, poate fi cerută doar de la FGDSB.</p> <p>(3) În cazul reparării de către FGDSB, potrivit alin. (2), a prejudiciului cauzat de persoanele prevăzute la alin. (1), FGDSB are dreptul de regres împotriva acestor persoane, numai în temeiul unei hotărâri judecătorești irevocabile, prin care este constatată îndeplinirea sau omisiunea îndeplinirii de către aceste persoane, intenționat sau cu</p>

<p>îndeplinite de către acestea ori omisiunea îndeplinirii unor acte sau fapte de către acestea în exercitarea atribuțiilor conferite prin lege către FGDSB sunt suportate de FGDSB sau de persoanele prevăzute la alin. (1) în cazul în care acestea își asumă benevol suportarea cheltuielilor respective. În sensul prezentului articol, prin cheltuieli legate de procedurile penale, civile, administrative, contravenționale se înțeleg cheltuielile de asistență juridică și cheltuielile de expertiză.</p> <p>(3) Dacă instanța de judecată a constatat, printr-o hotărâre irevocabilă, îndeplinirea sau omisiunea îndeplinirii, cu rea-credință, a oricărui fapt sau act legat de exercitarea atribuțiilor FGDSB, care a cauzat prejudicii unor terți, cheltuielile prevăzute la alin. (2) din prezentul articol, se compensează către FGDSB de către persoana în privința căreia a fost adoptată hotărârea respectivă, dacă aceste cheltuieli au fost suportate de FGDSB.</p> <p>(4) Repararea prejudiciului cauzat de persoanele prevăzute la alin. (1) prin acte sau fapte îndeplinite ori prin omisiunea îndeplinirii unor acte sau fapte în exercitarea atribuțiilor conferite prin lege FGDSB, poate fi cerută doar de la FGDSB.</p> <p>(5) În cazul reparării de către FGDSB, potrivit alin. (4), a prejudiciului cauzat de persoanele prevăzute la alin. (1), FGDSB are dreptul de regres împotriva acestor persoane, numai în temeiul unei hotărâri judecătorești irevocabile, prin care este constatată îndeplinirea sau omisiunea îndeplinirii de către aceste persoane, intenționat sau cu rea-credință, a oricărui act sau fapt legat de exercitarea atribuțiilor conferite prin lege către FGDSB, care a cauzat prejudicii unor terți și prin care este stabilită</p>	<p>rea-credință, a oricărui act sau fapt legat de exercitarea atribuțiilor conferite prin lege către FGDSB, care a cauzat prejudicii unor terți și prin care este stabilită extinderea răspunderii patrimoniale a acestor persoane.</p> <p>(4) FGDSB poate încheia contracte de asigurare contra riscurilor de despăgubire față de părțile terțe.</p> <p><i>(Articolul a fost renumerotat în 52)</i></p>
--	--

<p>extinderea răspunderii patrimoniale a acestor persoane. (6) Consiliul de administrație poate încheia contracte de asigurare contra riscurilor de despăgubire față de părțile terțe.</p>		
	<p><b>Asociația Băncilor din Moldova</b> nr. 02-08/16 din 24.01.2023</p>	
<p>Articolul 1. Obiectul și domeniul de aplicare a legii</p> <p>(1) Prezentă lege reglementează funcționarea Schemei de garantare a depozitelor pentru băncile, care își desfășoară activitatea în Republica Moldova.</p> <p><b>Se propune:</b> A completa alin.(1) în final cu textul "și sucursalelor băncilor străine deschise pe teritoriul Republicii Moldova, numite în continuare generic bănci". Similar, și alin. (4) al art. 1 de completat în final cu textul "și sucursalelor băncilor străine deschise pe teritoriul Republicii Moldova".</p> <p><b>Argumentare:</b> redacția actuală a proiectului de lege nu cuprinde și sucursalele băncilor străine care activează în RM, iar o astfel de omitere ar face ca legea să nu fie aplicabilă și lor, ceea ce nu ar fi echitabil. O asemenea referire (la sucursalele băncilor străine) se găsește și în actele normative ale BNM (a se vedea spre exemplu Regulamentul nr.322/2018).</p>	<p>Articolul 1 Obiectul și domeniul de aplicare a legii alin. (1)</p> <p>Prezentă lege reglementează funcționarea Schemei de garantare a depozitelor pentru băncile, care își desfășoară activitatea în Republica Moldova.</p> <p><b>Se propune:</b> A completa alin.(1) în final cu textul "și sucursalelor băncilor străine deschise pe teritoriul Republicii Moldova, numite în continuare generic bănci". Similar, și alin. (4) al art. 1 de completat în final cu textul "și sucursalelor băncilor străine deschise pe teritoriul Republicii Moldova".</p> <p><b>Argumentare:</b> redacția actuală a proiectului de lege nu cuprinde și sucursalele băncilor străine care activează în RM, iar o astfel de omitere ar face ca legea să nu fie aplicabilă și lor, ceea ce nu ar fi echitabil. O asemenea referire (la sucursalele băncilor străine) se găsește și în actele normative ale BNM (a se vedea spre exemplu Regulamentul nr.322/2018).</p>	<p><b>Nu se acceptă</b></p> <p>Definiția data pentru cuvântul "bancă" prezentată la art 2 din proiect, include și sucursalele băncilor străine</p> <p>"bancă – persoana juridică, astfel cum este definită la art. 3 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor, precum și sucursalele băncilor din alte state care își desfășoară activitatea în Republica Moldova."</p>
<p>Articolul 5. Autonomia și răspunderea FGDSB</p> <p>(2) Anual, în termen de cel mult 120 de zile de la sfârșitul fiecărui an calendaristic, FGDSB, reprezentat prin președintele Consiliului de administrație, prezintă Parlamentului Republicii Moldova raportul privind activitatea desfășurată în anul precedent.</p>	<p>Articolul 5. Autonomia și răspunderea FGDSB alin. (2)</p> <p>(2) Anual, în termen de cel mult 120 de zile de la sfârșitul fiecărui an calendaristic, FGDSB, reprezentat prin președintele Consiliului de administrație, prezintă Parlamentului Republicii Moldova raportul privind activitatea desfășurată în anul precedent.</p> <p><b>Se propune:</b> după textul "reprezentat prin președintele Consiliului de administrație," de completat cu textul "iar în caz</p>	<p><b>Se acceptă parțial.</b></p> <p>Pentru evitarea situațiilor în care intervine vacanța funcției de Președinte al Consiliului a fost ajustată redacția art. 16 alin 10) din proiect, după cum urmează: "(10) Președintele Consiliului de administrație poate fi suplinuit, în caz de absență sau de imposibilitate temporară de a-și îndeplini funcțiile, de vicepreședinte sau, în lipsa acestuia, de un membru al Consiliului de administrație, numit de acesta."</p>

<p>Articolul 6. Drepturile și atribuțiile FGDSB (1) În vederea realizării misiunii sale, FGDSB are următoarele drepturi și atribuții:</p> <p>c) efectuează controale pe teren desfășurate la sediile instituțiilor acestora și ale sucursalelor membre și ale sucursalelor transmise de instituțiile membre, privind respectarea de către instituțiile membre a prezentei legi, inclusiv, fără limitare, privind menținerea și raportarea informațiilor cu privire la depozite și deponenți;</p> <p>e) colectează contribuțiile datorate de către instituțiile membre Fondului de acoperire a depozitelor bancare și Fondului de rezoluție și verifică corectitudinea calculului efectuate de către acestea pentru contribuțiile colectate în Fondul de acoperire a depozitelor bancare;</p>	<p>de absență sau de imposibilitate temporară de a-și îndeplini funcțiile, de vicepreședinte sau, în lipsa acestuia, de un membru al Consiliului de administrație, numit de ultimul".</p> <p><b>Argumentare:</b> pentru evitarea situațiilor în care intervine vacanța funcției de Președinte al Consiliului de administrație sau alte cazuri de imposibilitate temporară de exercitare a funcției de către Președinte, caz în care, conform redacției actuale a proiectului de lege, va face imposibilă prezentarea în fața Parlamentului a Raportului de activitate al FGDSB, motiv din care art.5 alin.(2) se cere a fi completat cu alternativele propuse în textul de mai sus.</p>	
<p>Articolul 6. alin. (1), lit. c)</p> <p>c) efectuează controale pe teren desfășurate la sediile instituțiilor membre și ale sucursalelor acestora și/sau control pe baza raportărilor transmise de instituțiile membre, privind respectarea de către instituțiile membre a prezentei legi, inclusiv, fără limitare, privind menținerea și raportarea informațiilor cu privire la depozite și deponenți.</p> <p>Solicităm respectuos explicarea sintagmei „raportărilor transmise”, și dacă se are în vedere baza de calcul trimestrială, inclusiv anexa, sau ar fi și unele rapoarte suplimentare privind dezvoltarea portofoliului de depozite al băncii. Apare necesitatea de a se explica ce rapoarte vor fi întocmite și prezentate de către băncile licențiate și care va fi periodicitatea rapoartelor (zilnic, săptămânal, lunar, trimestrial, etc.), precum și dacă se va solicita auditarea rapoartelor de către o societate de audit externă, sau vor fi verificate doar de către FGDSB.</p> <p>Articolul 6. alin. (1), lit. e)</p> <p>colectează contribuțiile datorate de către instituțiile membre Fondului de acoperire a depozitelor bancare și Fondului de rezoluție și verifică corectitudinea calculului efectuate de către acestea pentru contribuțiile colectate în Fondul de acoperire a</p>	<p>Articolul 6. alin. (1), lit. c)</p> <p>c) efectuează controale pe teren desfășurate la sediile instituțiilor membre și ale sucursalelor acestora și/sau control pe baza raportărilor transmise de instituțiile membre, privind respectarea de către instituțiile membre a prezentei legi, inclusiv, fără limitare, privind menținerea și raportarea informațiilor cu privire la depozite și deponenți.</p> <p>Solicităm respectuos explicarea sintagmei „raportărilor transmise”, și dacă se are în vedere baza de calcul trimestrială, inclusiv anexa, sau ar fi și unele rapoarte suplimentare privind dezvoltarea portofoliului de depozite al băncii. Apare necesitatea de a se explica ce rapoarte vor fi întocmite și prezentate de către băncile licențiate și care va fi periodicitatea rapoartelor (zilnic, săptămânal, lunar, trimestrial, etc.), precum și dacă se va solicita auditarea rapoartelor de către o societate de audit externă, sau vor fi verificate doar de către FGDSB.</p> <p>Articolul 6. alin. (1), lit. e)</p> <p>colectează contribuțiile datorate de către instituțiile membre Fondului de acoperire a depozitelor bancare și Fondului de rezoluție și verifică corectitudinea calculului efectuate de către acestea pentru contribuțiile colectate în Fondul de acoperire a</p>	<p><b>Nu se acceptă</b></p> <p>Proiectul de lege conferă FGDSB atribuții mai largi. Astfel pentru realizarea atribuțiilor sale acesta este în drept să solicite instituțiilor membre prezentarea informațiilor.</p> <p>Volumul, periodicitatea și tipul informațiilor/raportărilor ce va fi solicitat de la bănci va fi stabilit prin actele normative aprobate de Consiliul de administrație.</p> <p>Proiectul de lege nu mai prescrie obligativitatea auditării, de către o societate de audit a informației privind baza de calcul prezentată trimestrial fondului, precum este reglementat prin legea 575/2003.</p>

	<p>depozitelor bancare; În acest context solicităm a se specifica dacă nu va mai fi necesar ca baza de calcul sa fie auditată de către o societate de audit.</p>	
<p>Articolul 7. Informarea publicului</p> <p>(1) FGDSB promovează informarea populației Republicii Moldova despre Schema de garantare a depozitelor.</p> <p>(2) FGDSB poate solicita instituțiilor membre să întreprindă acțiuni de promovare a informării despre Schema de garantare a depozitelor, inclusiv, dar fără a se limita la, includerea unor mesaje despre Schema de garantare a depozitelor în toate comunicările făcute de instituțiile membre în adresa clienților lor și afișarea materialelor informative despre activitatea Schemei de garantare a depozitelor la sediile instituțiilor membre și ale sucursalelor și subdiviziunilor acestora.</p> <p>(3) Instituțiile membre pun la dispoziția tuturor deponenților, existenți și potențiali, toate informațiile necesare despre Fondul de acoperire a depozitelor bancare și care sunt cazurile de excludere de la protecția Schemei de garantare a depozitelor. Înainte de încheierea unui contract de depozit, instituțiile membre sunt obligate să obțină de la fiecare deponent, confirmarea recepționării informațiilor menționate în prezentul alineat, conform modelului aprobat de către Consiliul de administrație.</p> <p>(4) Extrasele de cont ale deponenților trebuie să conțină o confirmare explicită că depozitele sunt sau nu sunt depozite garantate. Confirmarea, precum și alte informații indicate în modelul aprobat de către Consiliul de administrație, trebuie prezentate de către instituția membră tuturor deponenților, cel puțin anual.</p> <p><b>Se propune:</b> A înlocui sintagma "Înainte de încheierea unui contract de depozit" cu "La încheierea unui contract de depozit".</p> <p>În așa mod Băncile vor putea să decidă asupra modului de înștiințare și obținere a confirmării acestui fapt, în dependența de procedurile interne privind încheierea contractelor de depozit.</p> <p><b>Se propune:</b> Excluderea alin (4), care considerăm că nu are</p>	<p>Articolul 7 Informarea publicului</p> <p>Comentarii:</p> <p>Respectarea prevederilor art. 7 al Legii va necesita resurse materiale suplimentare pentru bănci (modificarea soft-ului). Pe lângă aceasta criteriul garantat/negarantat va trebui să fie determinat practic de persoana care deservește clientul, pentru a putea să fie inclusă în extrase imediat, ceea ce poate cauza erori.</p> <p>Articolul 7 alin. (3)</p> <p>(3) Instituțiile membre pun la dispoziția tuturor deponenților, existenți și potențiali, toate informațiile necesare despre Fondul de acoperire a depozitelor bancare și care sunt cazurile de excludere de la protecția Schemei de garantare a depozitelor. Înainte de încheierea unui contract de depozit, instituțiile membre sunt obligate să obțină de la fiecare deponent, confirmarea recepționării informațiilor menționate în prezentul alineat, conform modelului aprobat de către Consiliul de administrație.</p> <p>(4) Extrasele de cont ale deponenților trebuie să conțină o confirmare explicită că depozitele sunt sau nu sunt depozite garantate. Confirmarea, precum și alte informații indicate în modelul aprobat de către Consiliul de administrație, trebuie prezentate de către instituția membră tuturor deponenților, cel puțin anual.</p> <p><b>Se propune:</b> A înlocui sintagma "Înainte de încheierea unui contract de depozit" cu "La încheierea unui contract de depozit".</p> <p>În așa mod Băncile vor putea să decidă asupra modului de înștiințare și obținere a confirmării acestui fapt, în dependența de procedurile interne privind încheierea contractelor de depozit.</p> <p><b>Se propune:</b> Excluderea alin (4), care considerăm că nu are</p>	<p><b>Nu se acceptă</b></p> <p>Prezentul proiect de lege vine să transpună Directiva DIRECTIVA 2014/49/UE A PARLAMENTULUI EUROPEAN ȘI A CONSILIULUI din 16 aprilie 2014 privind schemele de garantare a depozitelor. Reglementările incluse la art 7 din proiect transpun art. 16 din Directiva 2014/49/UE.</p> <p><b>Se acceptă</b></p> <p>Textul "Înainte de încheierea unui contract de depozit" a fost substituită prin textul "La încheierea unui contract de depozit".</p> <p>Prevedere obligatorie conform Directivei - art. 16 alin. (1)-(3).</p>

<p>prezentate de către instituția membră tuturor deponenților, cel puțin anual.</p> <p>(5) În cazul deponenților care utilizează sisteme automatizate de deservire la distanță, informațiile prevăzute în alineatele (3) și (4) din prezentul articol pot fi comunicate de către instituțiile membre doar prin mijloace electronice, cu excepția cazului în care deponentul solicită, în mod expres, să fie informat pe suport de hârtie.</p> <p>(6) Instituțiile membre nu au dreptul să facă referințe la Schema de garantare a depozitelor în materialele lor de marketing sau publicitate, cu excepția cazurilor impuse de prezenta lege sau actele normative aprobate de FGDSB.</p> <p>(7) Consiliul de administrație aprobă acte normative care stabilesc condițiile de informare a deponenților, conform celor descrise în prezentul articol.</p>	<p>utilitate practică, ci doar repetă informația care i-a fost deja comunicată clientului la încheierea contractului, însă pentru Bănci aceste acțiuni vor implica un efort suplimentar, care pentru client nu va avea o plus valoare.</p>	<p><b>Nu se acceptă</b></p> <p>A se vedea argumentele prezentate mai sus.</p>
<p>Articolul 9. Aranjamente de administrare a conturilor între FGDSB și Banca Națională</p> <p>(1) Banca Națională va deschide conturi în lei moldovenești și în valută străină, în numele FGDSB, în scopul asigurării FGDSB, în scopul asigurării administrării separate a Fondului de acoperire a depozitelor bancare și a Fondului de rezoluție.</p>	<p>Articolul 9. Aranjamente de administrare a conturilor între FGDSB și Banca Națională alin. (1)</p> <p>Banca Națională va deschide conturi în lei moldovenești și în valută străină, în numele FGDSB, în scopul asigurării administrării separate a Fondului de acoperire a depozitelor bancare și a Fondului de rezoluție.</p> <p>Considerăm oportun de a specifica unde vor fi deschise conturile în lei moldovenești și valuta străină.</p>	<p><b>Nu se acceptă</b></p> <p>Includerea acestei specificări este inutilă, Banca Națională poate deschide conturi doar în banca Națională, în alte bănci sau entități BNM nu poate deschide conturi.</p>
<p>(2) FGDSB poate utiliza conturile menționate în alin. (1) pentru a depune și extrage orice mijloace bănești ale Fondurilor administrate respective, în conformitate cu prevederile prezentei legi și ale actelor normative ale FGDSB.</p>	<p>Articolul 9. Aranjamente de administrare a conturilor între FGDSB și Banca Națională alin. (2)</p> <p>FGDSB poate utiliza conturile menționate în alin. (1) pentru a depune și extrage orice mijloace bănești ale Fondurilor</p>	<p><b>Se acceptă</b></p> <p>Art. 9 alin 2 va avea următoarea redacție</p>

	<p>administrate respective, în conformitate cu prevederile prezentei legi și ale actelor normative ale FGDSB.</p> <p><b>Se propune:</b> după textul "FGDSB poate utiliza conturile menționate în alin. (1) pentru a depune și extrage orice mijloace bănești ale Fondurilor administrate respective," de completat cu textul "în scopul realizării misiunii și atribuțiilor FGDSB,".</p> <p><b>Argumentare:</b> completarea art. 9 alin.(2) cu textul propus se impune anume pentru a oferi claritate și previzibilitate pentru care acțiuni FGDSB poate utiliza mijloacele bănești ale Fondurilor administrate, or redacția actuală nu este univocă și lasă de înțeles că mijloacele bănești ale Fondurilor administrate pot fi utilizate de FGDSB și în alte scopuri decât cele prevăzute de lege.</p>	<p>"(2) FGDSB poate utiliza conturile menționate în alin. (1) pentru a depune și gestiona orice mijloace bănești ale Fondurilor administrate respective în scopul realizării misiunii și atribuțiilor sale, în conformitate cu prevederile prezentei legi și ale actelor normative ale FGDSB."</p>
<p>Articolul 13. Consiliul de administrație</p> <p>(2) Consiliul de administrație își va alege președintele și vicepreședintele din rândul membrilor săi.</p> <p>(7) Membrul Consiliului de administrație a cărui mandat a expirat continuă să-și exercite obligațiile până la desemnarea unui membru nou.</p>	<p>Articolul 13. Consiliul de administrație</p> <p>alin. (2)</p> <p>Consiliul de administrație își va alege președintele și vicepreședintele din rândul membrilor săi.</p> <p>Luând în considerație importanța și impactul proiectului de lege pentru sistemul bancar din țară, precum și componența autorităților și organizațiilor care constituie Consiliul de Administrație al FGDSB, considerăm că sectorul bancar trebuie să se bucure de o mai mare reprezentativitate în cadrul organului suprem de conducere al FGDSB, iar membrul propus de ABM trebuie să dețină o funcție de top în Consiliul de Administrație al FGDSB. Aceasta ar asigura un echilibru rațional între autoritățile Statului și mediul asociativ. Astfel, considerăm oportună stabilirea prin lege că funcțiile de Președinte al Consiliului de Administrație al FGDSB și cea de Vicepreședinte vor fi exercitate de către membrii propuși de către Asociația Băncilor din Moldova și Banca Națională a Moldovei, care este autoritatea de reglementare în domeniul bancar, aceștia fiind unici actori inițiați în acest domeniu și care, corespunzător, trebuie să fie instituțiile decidente în cadrul organului suprem de conducere al FGDSB.</p> <p>În context menționăm că, alineatul (2) al art. 13 din proiectul de</p>	<p><b>Nu se acceptă</b></p> <p>Toți membrii Consiliului au dreptul la 1 vot corespunzător calitatea de președinte sau vicepreședinte nu va acorda o mai mare reprezentativitate. Considerăm oportun de a acorda dreptul Consiliului.</p>
		<p><b>Se acceptă</b></p>

	<p>lege indică vag și cu un grad de generalitate că Consiliul de administrație își va alege președintele și vicepreședintele din rândul membrilor săi, fără a face referire la o careva procedură de alegere sau norme legale relevante, norma în cauză neavând un caracter particular și concret.</p> <p>În susținere notăm că, potrivit jurisprudenței Curții Europene s-a reținut că o lege (prevedere legală) trebuie să fie suficient de accesibilă, clară și previzibilă.</p> <p>O normă este clară, accesibilă și previzibilă numai atunci când este redactată cu suficientă precizie, în așa fel încât să permită oricărei persoane să își corecteze conduita și să fie capabilă, cu consiliere adecvată, să prevadă, într-o măsură rezonabilă, consecințele care pot apărea dintr-o normă (a se vedea cauza Silver s.a. contra Regatului Unit, 25 martie 1983).</p> <p>alin. (7) Membrul Consiliului de administrație a cărui mandat a expirat continuă să-și exercite obligațiile până la desemnarea unui membru nou.</p> <p><b>Se propune:</b> cuvântul "obligațiile" de substituit cu cuvântul "atribuțiile".</p> <p><b>Argumentare:</b> potrivit proiectului de lege, membrii Consiliului de administrație își exercită atribuțiile funcției, dar nu obligațiile (a se vedea în acest sens prevederile primei propoziții a art. 17 din proiectul de lege). Această propunere se referă și la art. 53 alin.(1).</p>	<p>Alin (2) va avea următoarea redacție:</p> <p>"(2) Consiliul de administrație își alege președintele și vicepreședintele din rândul membrilor săi prin majoritate simplă de voturi."</p> <p><b>Se acceptă</b></p>
<p>Articolul 22. Obligațiile instituțiilor membre</p> <p>Fără a aduce atingere altor obligații stabilite în prezenta lege, instituțiile membre sunt obligate:</p> <p>h) să permită accesul FGDSB la înregistrările electronice ale informațiilor membre și orice alte informații necesare FGDSB pentru îndeplinirea de către acesta a atribuțiilor sale.</p>	<p>Articolul 22. Obligațiile instituțiilor membre lit. h)</p> <p>Fără a aduce atingere altor obligații stabilite în prezenta lege, instituțiile membre sunt obligate:</p> <p>h) să permită accesul FGDSB la înregistrările electronice ale informațiilor membre și orice alte informații necesare FGDSB pentru îndeplinirea de către acesta a atribuțiilor sale.</p> <p>În scopul evitării interpretărilor, considerăm necesar de specificat care este modalitatea de oferire a accesului și în care cazuri, astfel încât Băncile să fie pregătite din punct de vedere tehnologic</p> <p><b>Nu se acceptă</b></p> <p>Modalitatea de oferire a accesului și în care cazuri va fi stabilită prin actele normative ale FGDSB care vin să implementeze legea</p>	

<p>Articolul 23. Depozitele bancare eligibile (2) Următoarele depozite sunt excluse și nu sunt garantate de Fondul de acoperire a depozitelor bancare:</p> <p>a) fondurile proprii ale instituției membre deținute de către aceasta sau depozitele unei entități juridice controlate de respectiva instituție membră;</p> <p>b) depozitele plasate de către alte bănci, sau alte organizații licențiate sau autorizate de către Banca Națională, Comisia Națională a Pieței Financiare sau, în cazul băncilor străine, de către o autoritate străină de supraveghere;</p> <p>c) depozitele autorităților publice centrale sau locale;</p> <p>d) depozitele declarate ilicite prin hotărâre judecătorească. Fondul suspendă plata depozitelor persoanelor împotriva cărora s-a intentat acțiune în instanță privind legalitatea depozitelor, până la momentul când hotărârea judecătorească devine definitivă și irevocabilă;</p> <p>e) depozitele care provin din activități legate de spălarea banilor și finanțarea terorismului, fapt confirmat printr-o hotărâre judecătorească definitivă și irevocabilă;</p> <p>f) depozitele ale căror deținători nu au fost și nu pot fi identificați la data indisponibilității depozitelor;</p> <p>g) biletele la ordin sau alte titluri de creanță eliberate de către instituția membră;</p> <p>h) depozitele sau alte instrumente care conțin pentru capitalul reglementat al instituției membre, conform legislației aplicabile</p>	<p>pentru acordarea accesului corespunzător așteptărilor.</p> <p>Articolul 23. Depozitele bancare eligibile alin. (2) Următoarele depozite sunt excluse și nu sunt garantate de Fondul de acoperire a depozitelor bancare:</p> <p>.....</p> <p>În lista depozitelor excluse nu se regăsesc toate prevederile cuprinse în art. 5 din Legea nr. 575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar. Astfel, rugăm să confirmați dacă o parte din depozitele care nu erau eligibile pentru a fi garantate conform Legii nr. 575/2003 vor deveni eligibile conform prevederilor proiectului noii Legi, totodată solicităm a se include specificări adiționale care ar asigura băncilor claritate în implementarea noilor prevederi legislative din acest articol.</p> <p>...</p> <p>b) depozitele plasate de către alte bănci, sau alte organizații licențiate sau autorizate de către Banca Națională, Comisia Națională a Pieței Financiare sau, în cazul băncilor străine, de către o autoritate străină de supraveghere;</p> <p>Se propune: expunerea mai detaliată a organizațiilor ce urmează a fi excluse în baza acestui punct, sau referirea la careva acte legislative în care pot fi identificate aceste organizații.</p> <p>Exemplul legislației din România (Legea nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare): "4. Depozite ale instituțiilor financiare, astfel cum sunt acestea definite la art. 4 alin. (1) pct. 26 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013</p> <p>5. Depozite ale firmelor de investiții, astfel cum acestea sunt definite la art. 4 alin. (1) pct. 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013</p> <p>7. Depozite ale asigurătorilor și reasigurătorilor, astfel cum sunt aceștia definiți la art. 2 lit. a) pct. 5 și 39 din Legea nr. 32/2000 privind activitatea de asigurare și supravegherea asigurătorilor, cu modificările și completările ulterioare</p> <p>8. Depozite ale organismelor de plasament colectiv, astfel cum sunt acestea definite de legislația pieței de capital</p>	<p><b>Nu se acceptă</b></p> <p>Lista depozitelor excluse de la garantare este în concordanță cu reglementările Directive UE. Odată ce legea care reglementa o altă listă a depozitelor excluse este abrogată (conform dispozițiilor finale) alte specificări în art. 23 la acest aspect nu sunt necesare.</p> <p><b>Nu se acceptă</b></p> <p>1. Noțiunea "bănci" este clar redată în prezenta lege;</p> <p>2. Lista entităților ce pot fi licențiate sau autorizate de BNM și CNPF se regăsesc exclusiv în actele care reglementează activitatea acestora.</p>
--	--	--

<p>Articolul 24. Nivelul de acoperire</p> <p>(1) La data intrării în vigoare a prezentei legi, nivelul de acoperire este de 200,000 (două sute mii) lei moldovenești.</p> <p>(2) Nivelul de acoperire este calculat per deponent și per instituție membră, indiferent de numărul de depozite deținute de deponentul respectiv, mărimea și valoarea acestor depozite.</p> <p>(3) Depozitele în valută străină sunt garantate prin compensarea echivalentului lor în lei moldovenești la cursul oficial al Băncii Naționale la data de indisponibilitate a depozitelor.</p>	<p>9. Depozite ale fondurilor de pensii "</p> <p>Articolul 24. Nivelul de acoperire alin. (1)</p> <p>(1) La data intrării în vigoare a prezentei legi, nivelul de acoperire este de 200,000 (două sute mii) lei moldovenești.</p> <p>1. Majorarea nivelului de acoperire până la 200 000 lei va contribui la majorarea cheltuielilor băncilor. Totodată va fi problematic de planificat aceste cheltuieli ținând cont că contribuția (%) va fi calculată pentru fiecare bancă în parte în dependență de categoria de risc care va fi atribuită fiecărei bănci de către FGDSB. De asemenea, nu este stabilită la moment modalitatea de calculare a categoriei de risc pentru fiecare bancă ce va fi atribuită de Fondul de Garantare.</p> <p>2. <b>Se propune:</b> după textul "La data intrării în vigoare a prezentei legi, nivelul de acoperire" de completat cu textul "a depozitelor bancare în conformitate cu prevederile prezentei legi", și în continuare după text.</p> <p><b>Argumentare:</b> necesitatea completării rezidă în faptul că textul alin. (1) omite să specifice ce face obiectul nivelului de acoperire.</p> <p>alin. (4)</p> <p>Următoarele depozite beneficiază de un nivel de acoperire egal cu 200% din nivelul de acoperire, pe o perioadă de până la trei luni, după ce suma a fost creditată sau de la data la care depozitele respective pot fi transferate legal:</p> <p>a) depozitele persoanelor fizice care rezultă din tranzacții imobiliare referitoare la bunuri imobile cu destinație locativă;</p> <p>b) sume deponitate ca decontări sau compensații ce rezultă din divorț, pensionare, concediere,</p> <p>c) dizabilitate, deces sau orice alt caz definit în actele normative ale FGDSB și depozitele persoanelor fizice, care rezultă din plata indemnizațiilor de asigurare sau repararea prejudiciului cauzat prin infracțiune sau condamnare ilegală.</p> <p>Considerăm că introducerea unei diferențieri în nivelul de</p>	<p><b>Se acceptă parțial</b></p> <p>Art 24 alin (1) a fost revizuit conform propunerii BNM. După cum urmează: "(1) La data intrării în vigoare a prezentei legi, nivelul de acoperire este de 100,000 (una sută mii) lei moldovenești. Începând cu 01 ianuarie 2025 nivelul de acoperire va constitui 200 000 (două sute mii) lei moldovenești."</p> <p><b>Nu se acceptă</b></p> <p>Noțiunea de "nivel de acoperire" este definită în art. 2 din proiect, alte specificații nu sunt necesare, corespunzător acolo ce regăsim specificări privind "ce face obiectul nivelului de acoperire".</p> <p><b>Nu se acceptă</b></p> <p>Aceste reglementări au fost introduse pentru a conforma cadrul legal legislației europene. Asigurarea dublă a</p>
<p>(4) Următoarele depozite beneficiază de un nivel de acoperire egal cu 200% din nivelul de acoperire, pe o perioadă de până la trei luni, după ce suma a fost creditată sau de la data la care depozitele respective pot fi transferate legal:</p> <p>a) depozitele persoanelor fizice care rezultă din tranzacții imobiliare referitoare la bunuri imobile cu destinație locativă;</p> <p>b) sume deponitate ca decontări sau compensații ce rezultă din divorț, pensionare, concediere, dizabilitate, deces sau orice alt caz definit în actele normative ale FGDSB și</p> <p>c) depozitele persoanelor fizice, care rezultă din</p>	<p>alin. (4)</p> <p>Următoarele depozite beneficiază de un nivel de acoperire egal cu 200% din nivelul de acoperire, pe o perioadă de până la trei luni, după ce suma a fost creditată sau de la data la care depozitele respective pot fi transferate legal:</p> <p>a) depozitele persoanelor fizice care rezultă din tranzacții imobiliare referitoare la bunuri imobile cu destinație locativă;</p> <p>b) sume deponitate ca decontări sau compensații ce rezultă din divorț, pensionare, concediere,</p> <p>c) dizabilitate, deces sau orice alt caz definit în actele normative ale FGDSB și depozitele persoanelor fizice, care rezultă din plata indemnizațiilor de asigurare sau repararea prejudiciului cauzat prin infracțiune sau condamnare ilegală.</p> <p>Considerăm că introducerea unei diferențieri în nivelul de</p>	<p><b>Nu se acceptă</b></p> <p>Aceste reglementări au fost introduse pentru a conforma cadrul legal legislației europene. Asigurarea dublă a</p>

<p>plata indemnizațiilor de asigurare sau repararea prejudiciului cauzat prin infracțiune sau condamnare ilegală.</p>	<p>garantare, concomitent cu majorarea pragului de garantare este prematură, dificilă și costisitoare pentru bănci, având în vedere modificările în sistemele operationale ce urmează a fi realizate, resursele umane necesare de alocat pentru monitorizarea provenienței depozitelor, a termenelor lor, etc.</p> <p>Concomitent legea nu stabilește un mecanism clar de aplicare a normei respective, ceea ce va crea dificultăți în aplicarea ei. Totodată, e de menționat că sunt foarte frecvente cazurile cînt depozitele specificate la lit. a)-c) sunt dificil de a fi identificate, inclusiv pe motiv că pentru sumele depuse ce nu depășesc limita de 200 000 MDL și nu trezesc careva suspiciuni din partea băncii, nu se solicită actele de proveniență a mijloacelor financiare, și astfel devine practic imposibilă identificarea sursei acestora. Un alt motiv este lipsa specificării detaliilor aferente tratării sumelor depozitate (depuse în numerar sau transferate) într-un cont, și anume modul de delimitare a sumelor specificate în alin.(4) al art.24) de la celelalte sume depozitate din alte surse, în special atunci când clientul operează cu sumele depozitate – efectuează transferuri, retrageri, etc.</p> <p><b>Ținând cont de cele relatate supra și de faptul că în mod practic Băncile nu vor putea delimita mijloacele bănești din cont, se propune a fi exclusă această normă și de aplicat o regulă unică indiferent de sursa de proveniență a mijloacelor bănești.</b></p>	<p>acestor depozite este obligatorie conform art. 6 alin (2) din Directivă.</p> <p>Modul de ținere a evidenței acestor depozite va fi reglementat prin actele normative ale FGDSB care adoptate în scopul implementării legii.</p>
<p>(5) Cel puțin odată la trei ani, simultan cu realizarea evaluării conform art. 39 din lege, FGDSB va evalua adecvarea nivelului de acoperire.</p>	<p>Alin (5)</p> <p>Cel puțin o dată la trei ani, simultan cu realizarea evaluării conform art. 39 din lege, FGDSB va evalua adecvarea nivelului de acoperire.</p> <p>Nu este clar dacă evaluarea adecvării nivelului de acoperire se referă la ambele tipuri de depozite specificate la alin.(1) și la alin.(4) din art. 24, motiv din care, pentru înlăturarea oricărei incertitudini și interpretări subiective, se impune o clarificare a acestui aspect.</p>	<p>Alineatul (5) a fost exclus, din cauza că dubla prevederea de la art. 39 alin. (1)</p>

<p>(6) Dacă, ca urmare a evaluării realizate în conformitate cu alin. (5), FGDSB constată că este necesară o ajustare a nivelului de acoperire, Consiliul de administrație va solicita Ministerului Finanțelor înaintarea către Guvern a propunerii de ajustare a acestuia. În baza acestei solicitări, Guvernul aprobă Hotărârea de Guvern pentru ajustarea nivelului de acoperire.</p> <p>(7) În Hotărârea Guvernului de ajustare a nivelului de acoperire se stabilește data la care noul nivel va intra în vigoare, dar care nu poate fi mai devreme de 3 luni din data publicării Hotărârii în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.</p> <p>art. 17 lit.u)</p> <p>”u) de a înainta Guvernului orice propuneri de ajustare a nivelului de acoperire, în conformitate cu prevederile art. 24;</p>	<p><b>Alin (6)</b></p> <p>(6) Dacă, ca urmare a evaluării realizate în conformitate cu alin. (5), FGDSB constată că este necesară o ajustare a nivelului de acoperire, Consiliul de administrație va solicita Ministerului Finanțelor înaintarea către Guvern a propunerii de ajustare a acestuia. În baza acestei solicitări, Guvernul aprobă Hotărârea de ajustare a nivelului de acoperire.</p> <p><i>Comentarii:</i></p> <p>Soluția legislativă propusă la alin.(6) al art. 24 al proiectului de lege contravine tehnicii legislative stabilite de Legea 100/2017.</p> <p><i>Argumentarea:</i> Potrivit alin.(6) al art. 24 se propune ca FGDSB, dacă constată că este necesară o ajustare a nivelului de acoperire, să solicite Ministerului Finanțelor ca acesta să înainteze către Guvern o propunere de ajustare a nivelului de acoperire. În baza acestei solicitări, Guvernul aprobă Hotărârea de ajustare a nivelului de acoperire.</p> <p>Soluția propusă este una greșită, deoarece nivelul de acoperire a depozitelor este stabilit prin proiectul de lege la art. 24 alin.(1) și alin.(4) și nu prin hotărâri de Guvern. Nici o normă din proiectul de lege nu stabilește competența Guvernului de a majora sau micșora nivelul de acoperire a depozitelor. Respectiv, prin soluția propusă la alin.(6) Guvernul va trebui să adopte o hotărâre prin care va modifica limitele stabilite deja prin lege la art. 24 alin.(1) și alin.(4), caz în care va avea loc o modificare a normelor unei legi printr-o hotărâre de Guvern.</p> <p>În acest sens se va reține că, potrivit articolului 62 alin.(1) al Legii 100/2017 modificarea actului normativ constă în schimbarea oficială a textului actului, inclusiv a dispozițiilor finale sau tranzitorii, realizată prin modificări, excluderi sau completări ale unor părți din text, iar conform alin. (2) al art.64 a aceleiași legi, actul normativ de modificare are o forță juridică egală cu cea a actului supus modificării, pe când potrivit art. 14 alin.(1) lit. a) a legii 100/2017, hotărârea Guvernului este un act care se adoptă de către Guvern pentru exercitarea atribuțiilor Guvernului și pentru organizarea executării legilor. Respectiv, este inadmisibil ca</p>	<p><b>Se acceptă</b></p> <p>Articolul 24 alin (6) va avea următoarea redacție ”(6) Dacă, ca urmare a evaluării realizate în conformitate cu art. 38, FGDSB constată că este necesară o ajustare a nivelului de acoperire, Consiliul de administrație va prezenta Parlamentului propuneri de ajustare a acestuia.</p> <p><i>Alimentul (6) a fost renumerotat în alineatul (5)</i></p> <p>Alin (7) a fost exclus.</p> <p>art. 17 lit.u) va avea următoarea redacție ”u) de a înainta Parlamentului orice propuneri de ajustare a nivelului de acoperire, în conformitate cu prevederile art. 24;</p>
---	--	--

<p>Articolul 25. Nivelul-țintă</p> <p>(1) Nivelul-țintă al Fondului de acoperire a depozitelor bancare este de 4% din totalul depozitelor înregistrate în sistemul bancar.</p>	<p>nivelurile de acoperire a depozitelor stabilite prin art. 24 alin.(1) și alin.(4) a proiectului de lege să fie modificate prin HG. În acest sens, se propune revizuirea alin.(6) al art. 24 și al art. 17 lit.u) a proiectului de lege, aprecierea dacă se impune modificarea acestor niveluri de acoperire trebuie să aparțină FGDSB, care va înainta Parlamentului propunerea de modificare.</p>	
<p>Articolul 25. Nivelul-țintă</p> <p>(1) Nivelul-țintă al Fondului de acoperire a depozitelor bancare este de 4% din totalul depozitelor înregistrate în sistemul bancar.</p> <p>Se propune: a revizui nivelul-țintă al Fondului de acoperire a depozitelor bancare și a-l stabili la nivelul minim prevăzut de directiva UE. În caz contrar există riscul de creștere semnificativă a contribuțiilor ordinare, stabilirea cărora devine o prerogativă a Consiliului de administrație, fapt care în prezent este stabilit în mod expres de către legislația în vigoare. Se propune de asemenea ca revizuirea nivelului - țintă în sensul creșterii să fie efectuată la etapa în care norma rezervei minime obligatorii prevăzută de BNM va coborâ la nivelele compatibile cu tarile membre ale UE.</p> <p>Argumentare:</p> <p>Întrucât proiectul de lege poartă sigla „UE”, care, potrivit Legii nr. 100/2017, se marchează proiectele de acte normative elaborate în scopul armonizării legislației naționale cu legislația Uniunii Europene, iar preambulul proiectului de lege prevede că prezenta lege transpune parțial Directiva 2014/49/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 16 aprilie 2014 privind schemele de garantare a depozitelor, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 173/149 din 12 iunie 2014, notăm că nivelul-țintă al Fondului de acoperire a depozitelor bancare de 4% stabilit la art. 25 alin.(1) - este unul exagerat și împovărător pentru sistemul bancar din Moldova, și vine în contradicție cu nivelul țintă de 0,8 % stabilit la art. 10 alin.(2) a Directivei 2014/49/UE, menționată supra.</p>	<p>Articolul 25. Nivelul-țintă alin. (1)</p> <p>(1) Nivelul-țintă al Fondului de acoperire a depozitelor bancare este de 4% din totalul depozitelor garantate înregistrate în sistemul bancar.</p> <p>Se propune: a revizui nivelul-țintă al Fondului de acoperire a depozitelor bancare și a-l stabili la nivelul minim prevăzut de directiva UE. În caz contrar există riscul de creștere semnificativă a contribuțiilor ordinare, stabilirea cărora devine o prerogativă a Consiliului de administrație, fapt care în prezent este stabilit în mod expres de către legislația în vigoare. Se propune de asemenea ca revizuirea nivelului - țintă în sensul creșterii să fie efectuată la etapa în care norma rezervei minime obligatorii prevăzută de BNM va coborâ la nivelele compatibile cu tarile membre ale UE.</p> <p>Argumentare:</p> <p>Întrucât proiectul de lege poartă sigla „UE”, care, potrivit Legii nr. 100/2017, se marchează proiectele de acte normative elaborate în scopul armonizării legislației naționale cu legislația Uniunii Europene, iar preambulul proiectului de lege prevede că prezenta lege transpune parțial Directiva 2014/49/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 16 aprilie 2014 privind schemele de garantare a depozitelor, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 173/149 din 12 iunie 2014, notăm că nivelul-țintă al Fondului de acoperire a depozitelor bancare de 4% stabilit la art. 25 alin.(1) - este unul exagerat și împovărător pentru sistemul bancar din Moldova, și vine în contradicție cu nivelul țintă de 0,8 % stabilit la art. 10 alin.(2) a Directivei 2014/49/UE, menționată supra.</p>	<p><b>Nu se acceptă</b></p> <p>Nivelul țintă de 0,8% stabilit de Directive UE este nivelul minim. Odată cu majorarea nivelului de acoperire la 200 000 lei, mijloacele FGDSB vor constitui 2.7% din depozitele garantate, ceea ce depășește cu mult nivelul minim stabilit de directiva UE.. Atingerea nivelului de 4% în următorii 5 ani nu va crea o presiunea asupra sistemului bancar. Mărirea contribuțiilor nu va fi majorată semnificativ.</p>

Respectiv, considerăm alinierea nivelului-țintă al Fondului de acoperire a depozitelor bancare din proiectul de lege, la un nivel corespunzător Directivei 2014/49/UE.

Nivelul țintă de acoperire propus, cumulat cu termenul propus pentru atingerea nivelului țintă de 5 ani va avea un impact semnificativ asupra profitabilității bancilor.

În același timp este de menționat că în prezent cca 38 mlrd. MDL sunt menținute de bancile comerciale la Banca Natională a Moldovei în conturile de rezerva minimă obligatorie, fiind o povară considerabilă pentru bănci.

Această sumă echivalează cu circa 41% din depozitele deținute de sistemul bancar. Respectiv, în cazul indisponibilității depozitelor, o bancă își poate acoperi în mediu 41% din necesarul acestora din mijloacele deținute în conturile RMO, cu acordul BNM.

Norma de rezervă minimă obligatorie prevăzută de BNM este între 34-45% și este mult peste nivelul stabilit în statele membre UE (1-10%). În același timp proiectul de lege propune un nivel țintă de acoperire de cinci ori mai mare decât nivelul minim stabilit în UE.

<p>Articolul 28. Contribuțiile ordinare în Fondul de acoperire a depozitelor bancare</p> <p>(3) Rata contribuțiilor ordinare aplicată fiecărei instituții membră în funcție de categoria de risc al acesteia. FGDSB stabilește profilul de risc al fiecărei instituții membră în conformitate cu metodologia aprobată de Consiliul de administrație.</p>	<p>Articolul 28. Contribuțiile ordinare în Fondul de acoperire a depozitelor bancare</p> <p>alin. (3)</p> <p>(3) Rata contribuțiilor ordinare aplicată fiecărei instituții membră în parte se stabilește în funcție de categoria de risc al acesteia. FGDSB stabilește profilul de risc al fiecărei instituții membră în conformitate cu metodologia aprobată de Consiliul de administrație.</p> <p>Directiva UE limitează independenta FGDSB în atribuirea anumitor categorii de risc instituțiilor membre, și anume prevede ca "SGD-urile își pot utiliza propriile lor metode bazate pe profilul de risc....Fiecare metodă este aprobată de către autoritatea competentă, în cooperare cu autoritatea desemnată" (Art.13), autoritatea competentă fiind în cazul dat BNM. Reiesind din aceasta, similar metodologiei de calcul pentru plata contribuției la fondul de rezoluție bancară, se propune: stabilirea profilului de risc al fiecărei instituții membră în baza scorurilor SREP valabile la situația din ultima dată gestionară a primului semestru a anului precedent celui pentru care este calculată contribuția.</p>	<p><b>Se acceptă</b></p> <p>Obligația de coordonare cu BNM a metodologiei de stabilire a categoriei de risc este inclusă în prima propoziție de la art. 59 alin. (6) lit i), care va avea următoarea redacție:</p> <p>"i) în termen de 36 luni din data intrării în vigoare a prezentei legi, va aproba, după coordonarea cu Banca Națională, acte normative interne privind modul de stabilire a categoriei de risc, pentru instituțiile membre în conformitate cu art. 27. Până la aprobarea de către FGDSB a actelor normative privind modul de stabilire a profilului de risc, Banca Națională va prezenta FGDSB, categoria de risc a fiecărei bănci. Banca Națională clasifică băncile în trei categorii de risc (A, B și C), utilizând informațiile obținute în procesul de supraveghere."</p>
<p>(6) Mărirea contribuției ordinare trimestriale ce urmează a fi achitată de o instituție membră se calculează prin aplicarea unei pătrimi din rata anuală a contribuției ordinare pentru profilul de risc aplicabil băncii relevante la media aritmetică a sumelor depozitelor garantate care sunt înregistrate în instituția membră în ultima zi a fiecărei luni a trimestrului de gestiune.</p>	<p>alin. (6)</p> <p>Mărirea contribuției ordinare trimestriale ce urmează a fi achitată de o instituție membră se calculează prin aplicarea unei pătrimi din rata anuală a contribuției ordinare pentru profilul de risc aplicabil băncii relevante la media aritmetică a sumelor depozitelor garantate care sunt înregistrate în instituția membră în ultima zi a fiecărei luni a trimestrului de gestiune.</p> <p>Din prevedere se subînțelege că băncile urmează să întocmească baza de calcul cu o periodicitate lunară, ceea ce va îngreuna procesul de raportare curent al acestora. Mecanismul propus impune băncile să păstreze istoricul modificării criteriului garantat/negarantat la fiecare depozit.</p> <p>Astfel, se propune: menținerea metodologiei actuale, potrivit căreia calculul se efectuează cu o periodicitate trimestrială pentru</p>	<p>(Articolul 59 a fost renumerotat în 58)</p> <p><b>Nu se acceptă</b></p> <p>Datele aferente sumelor depozitelor garantate calculate pentru ultima zi a trimestrului sunt date reale. Totodată, odată implementat mecanismul de calcul al</p>

<p>(10) Dacă o instituție membră nu achită contribuțiile ordinare în termenul indicat în alin. (9) din prezentul articol sau achită contribuția într-o sumă mai mică decât suma datorată, FGDSB încasează în mod incontestabil din contul acesteia sumele datorate și penalitatea de întârziere în mărime de 1% din suma datorată.</p>	<p>ultima zi calendaristică din trimestru. Subliniem că baza de calcul pe parcursul trimestrului variază nesemnificativ, iar în perioade de crize persistă fenomenul de aflax al depozitelor, astfel încât aplicarea mediei aritmetice lunare nu va reflecta situația reală. În plus, aplicarea noii metodologii va solicita un efort suplimentar din partea institutiilor membre, fără a adăuga un plus valoare.</p> <p>alin. (10) (10) Dacă o instituție membră nu achită contribuțiile ordinare în termenul indicat în alin. (9) din prezentul articol sau achită contribuția într-o sumă mai mică decât suma datorată, FGDSB încasează în mod incontestabil din contul acesteia sumele datorate și penalitatea de întârziere în mărime de 1% din suma datorată. contribuția într-o sumă mai mică decât suma datorată, FGDSB încasează în mod incontestabil din contul acesteia sumele datorate și penalitatea de întârziere în mărime de 1% din suma datorată. Se propune: după textul "încasează în mod incontestabil" de completat cu textul ", în baza deciziei sale care constituie document executoriu potrivit legii," și în continuare după text. Argumentare: pentru încasarea în mod incontestabil a anumitor sume de bani cu titlu de sancțiuni, este necesar ca actul FGDSB în baza căruia se va produce aceasta să constituie document executoriu, potrivit legii. În acest sens, este necesar de completat lista documentelor executorii prevăzute la art.11 a Codului de executare cu o nouă literă care să recunoască decizia FGDSB de încasare incontestabilă a sumelor datorate și penalității de întârziere, ca document executoriu.</p>	<p>contribuțiilor în baza informațiilor lunare va fi aplicat fără eforturi din partea băncilor</p> <p>Se acceptă</p> <p>Alin (10) va avea următoarea redacție "(10) Dacă o instituție membră nu achită contribuțiile ordinare în termenul indicat în alin. (9) din prezentul articol sau achită contribuția într-o sumă mai mică decât suma datorată, FGDSB încasează în mod incontestabil din contul acesteia sumele datorate și penalitatea de întârziere în mărime de 1% din suma datorată. Decizia de încasare se aprobă de către Directorul general al FGDSB și constituie un document executoriu. Decizia se aduce la cunoștință băncii în termen de maxim 2 zile lucrătoare. Penalitatea de întârziere se varsă în contul Fondului de acoperire a depozitelor bancare."</p> <p><i>Articolul 28 a fost renumerotat în Articolul 27</i></p>
--	--	--

<p>Articolul 29. Contribuțiile speciale în Fondul de acoperire a depozitelor bancare</p> <p>(4) Dacă Banca Națională constată că impunerea unei contribuții speciale asupra unei anumite instituții membre poate pune în pericol solvabilitatea acesteia, Banca Națională poate solicita FGDSB prelungirea termenului de plată a contribuției speciale membră, cu maxim șase luni, cu condiția că:</p> <p>a) dacă pericolul asupra solvabilității instituției membre încetează până la expirarea termenului de șase luni</p> <p>b) dacă după expirarea termenului de șase luni pericolul asupra solvabilității instituției membre persistă, Banca Națională solicită de la FGDSB prelungiri suplimentare.</p>	<p>Articolul 29. Contribuțiile speciale în Fondul de acoperire a depozitelor bancare</p> <p>alin.(4)</p> <p>(4) Dacă Banca Națională constată că impunerea unei contribuții speciale asupra unei anumite instituții membre poate pune în pericol solvabilitatea acesteia, Banca Națională poate solicita FGDSB prelungirea termenului de plată a contribuției speciale pentru această instituție membră, cu maxim șase luni, cu condiția că: ...</p> <p>Directiva UE face referință atât la solvabilitate, cât și lichiditate. Sugerăm redactarea textului "poate pune în pericol solvabilitatea acesteia" după cum urmează: "poate pune în pericol solvabilitatea sau lichiditatea acesteia, inclusiv diminuarea oricarui indicator de capital sau lichiditate sub limitele stabilite de reglementările Bancii Naționale a Moldovei".</p> <p>alin.(4) lit. a)-b)</p> <p>a) dacă pericolul asupra solvabilității instituției membre încetează până la expirarea termenului prelungit, contribuția specială va fi achitată imediat după o atare încetare; și</p> <p>b) dacă după expirarea termenului de șase luni pericolul asupra solvabilității instituției membre persistă, Banca Națională solicită de la FGDSB prelungiri suplimentare.</p> <p>În același context cu comentariul de mai sus, după cuvântul "solvabilitatii" se cere completarea cu textul "sau lichidității".</p>	<p><b>Se acceptă parțial</b></p> <p>În alin (4) cuvântul "solvabilitatea" a fost substituit prin textul "lichiditatea sau solvabilitatea", conform prevederilor Directive UE.</p>
<p>Articolul 38. Depozitele nerevendicate</p> <p>(2) După expirarea termenului stabilit în alin. (1), orice sumă nerevendicată devine activ al Fondului de acoperire a depozitelor bancare și respectivul deponent pierde dreptul de a revendica compensarea de la FGDSB.</p>	<p>Articolul 38. Depozitele nerevendicate alin. (2)</p> <p>După expirarea termenului stabilit în alin. (1), orice sumă nerevendicată devine activ al Fondului de acoperire a depozitelor bancare și respectivul deponent pierde dreptul de a revendica compensarea de la FGDSB.</p> <p>Soluția propusă la alin. (2) al art. 38 al proiectului de lege care prevede că după expirarea termenului stabilit în alin. (1), orice sumă nerevendicată devine activ al Fondului de acoperire a depozitelor bancare și respectivul deponent pierde dreptul de a</p>	<p><b>Se acceptă</b></p> <p>Articolul 37. Depozitele nerevendicate</p> <p>(1) Orice depozite nerevendicate rămân la dispoziția deponentilor respectivi și pot fi revendicate în orice moment de la FGDSB.</p> <p>(<i>Articolul a fost renumerotat în 37</i>)</p>

<p>Articolul 59. Dispoziții tranzitorii</p> <p>(1) La data intrării în vigoare a prezentei legi:</p> <p>(6) Consiliul de administrație:</p> <p>i) în termen de 36 luni din data intrării în vigoare a prezentei legi, va aproba acte normative interne privind modul de stabilire a categoriei de risc, pentru instituțiile membre în conformitate cu art. 28 din lege. Până la aprobarea de către FGDSB a actelor normative privind modul de stabilire a profilului de risc, Banca Națională va prezenta FGDSB, categoria de risc a fiecărei bănci. Banca Națională clasifică băncile în trei categorii de risc (A, B și C), utilizând informațiile obținute în procesul de supraveghere.</p>	<p>revendica compensarea de la FGDSB, contravine prevederilor art. 405 lit.b) a Codului civil și constituie de fapt o expropriere de bunurile persoanei, fapt care este contrar Constituției RM care la art. 46 alin.(2) prevede că Nimeni nu poate fi expropriat decât pentru o cauză de utilitate publică, stabilită potrivit legii, cu dreptăți și prealabilă despăgubire.</p> <p>De menționat că conform lit.b) a articolul 405 a Codului civil, sînt imprescriptibile extintiv pretențiile clienților față de bănci, asociații de economii și împrumut și alți prestatori de servicii de plată privind eliberarea mijloacelor înscrise în contul acestora sau a remiterilor de bani efectuate în folosul lor.</p> <p>Soluția în cazul de față ar fi consemnarea acestor mijloace bănești la conturile unicea din bănci sau la contul FGDSB.</p>	
<p>Articolul 57. Măsurile de prevenire</p> <p>(1) FGDSB ia măsuri de prevenire sau propune Băncii Naționale să aplice sancțiuni față de instituțiile membre în cazul încălcării legi sau a actelor normative ale FGDSB, inclusiv, fără limitare, dacă instituția membră:</p>	<p>Articolul 39. Evaluarea gradului de adecvare alin. (6), lit. i) în termen de 36 luni din data intrării în vigoare a prezentei legi, va aproba acte normative interne privind modul de stabilire a categoriei de risc, pentru instituțiile membre în conformitate cu art. 28 din lege.</p> <p>Până la aprobarea de către FGDSB a actelor normative privind modul de stabilire a profilului de risc, Banca Națională va prezenta FGDSB, categoria de risc a fiecărei bănci. Banca Națională clasifică băncile în trei categorii de risc (A, B și C), utilizând informațiile obținute în procesul de supraveghere.</p> <p>Se propune a fi revizuit în dependența de abordarea expusă la propunerea de la art. 28, alin.(3).</p>	<p><b>Se acceptă</b></p> <p>Art. 59 alin. (6) lit i), prima propoziție va avea următorul conținut în termen de 36 luni din data intrării în vigoare a prezentei legi, va aproba, după coordonarea cu Banca Națională, acte normative interne privind modul de stabilire a categoriei de risc, pentru instituțiile membre în conformitate cu art. 27.”</p> <p><i>(Articolul a fost renumerotat în 58)</i></p>
<p>Articolul 57. Măsurile de prevenire</p> <p>(1) FGDSB ia măsuri de prevenire sau propune Băncii Naționale să aplice sancțiuni față de instituțiile membre în cazul încălcării legi sau a actelor normative ale FGDSB, inclusiv, fără limitare, dacă instituția membră:</p>	<p>Articolul 57. Măsurile de prevenire alin. (1), lit. h)</p> <p>(1) FGDSB ia măsuri de prevenire sau propune Băncii Naționale să aplice sancțiuni față de instituțiile membre în cazul încălcării prezentei legi sau a actelor normative ale FGDSB, inclusiv, fără limitare, dacă instituția membră:</p> <p>h) nu participă la realizarea testelor la stres a procesului de</p>	<p><i>Articolul 57 a fost renumerotat în articolul 56</i></p> <p><b>Se acceptă</b></p>

<p>h) nu participă la realizarea testelor la stres a procesului de compensare a depozitelor organizate de FGDSB.</p>	<p>compensare a depozitelor organizate de FGDSB. În acest context, solicităm a se include detalii privind obligativitatea instituțiilor-membre de a derula testări la stres la cerința FGDSB (periodicitatea, formatul acestora, etc).</p>	<p>Art 22 la sfârșit a fost completat cu lit. i) cu următorul conținut "i) să participe la testările la stres efectuate de FGDSB în conformitate art 45."</p> <p>Art 46 la sfârșit a fost completat cu alin 3, cu următorul conținut:</p> <p>(3) Instituțiile membre sunt obligate să participe la testările la stres în conformitate cu solicitările și instrucțiunile FGDSB. (<i>Articolul a fost renumerotat în 45</i>)</p>
<p>Articolul 7. Informarea publicului</p> <p>(1) FGDSB promovează informarea populației Republicii Moldova despre Schema de garantare a depozitelor.</p> <p>(2) FGDSB poate solicita instituțiilor membre să întreprindă acțiuni de promovare a informării despre Schema de garantare a depozitelor, inclusiv, dar fără a se limita la, includerea unor mesaje despre Schema de garantare a depozitelor în toate comunicările făcute de instituțiile membre în adresa clienților lor și afișarea materialelor informative despre activitatea Schemei de garantare a depozitelor la sediile instituțiilor membre și ale sucursalelor și subdiviziunilor acestora.</p> <p>(3) Instituțiile membre pun la dispoziția tuturor deponenților, existenți și potențiali, toate informațiile necesare despre Fondul de acoperire a depozitelor bancare și care sunt cazurile de excludere de la protecția Schemei de garantare a</p>	<p><b>Camera de Comerț Americană din Moldova</b> <b>Nr. 06 din 23.01.2023</b></p> <p>Respectarea art. 7 „Informarea publicului” va necesita resurse materiale suplimentare pentru bănci (modificarea sistemului informațional). Pe lângă aceasta, criteriul garantat/negarantat va trebui să fie determinat, în practică, de persoana care deserveste clientul, pentru a putea fi inclus în extrase imediat, ceea ce poate cauza erori.</p>	<p><b>Nu se acceptă</b></p> <p>Prezentul proiect de lege vine să transpună Directiva DIRECTIVA 2014/49/UE A PARLAMENTULUI EUROPEAN ȘI A CONSILIULUI din 16 aprilie 2014 privind schemele de garantare a depozitelor.</p> <p>Reglementările incluse la art 7 din proiect transpun art. 16 din Directiva 2014/49/UE.</p>

<p>depozitelor. Înainte de încheierea unui contract de depozit, instituțiile membre sunt obligate să obțină de la fiecare deponent, confirmarea recepționării informațiilor menționate în prezentul alineat, conform modelului aprobat de către Consiliul de administrație.</p> <p>(4) Extrasele de cont ale deponenților trebuie să conțină o confirmare explicită că depozitele sunt sau nu sunt depozite garantate. Confirmarea, precum și alte informații indicate în modelul aprobat de către Consiliul de administrație, trebuie prezentate de către instituția membră tuturor deponenților, cel puțin anual.</p> <p>(5) În cazul deponenților care utilizează sisteme automatizate de deservire la distanță, informațiile prevăzute în alineatele (3) și (4) din prezentul articol pot fi comunicate de către instituțiile membre doar prin mijloace electronice, cu excepția cazului în care deponentul solicită, în mod expres, să fie informat pe suport de hârtie.</p> <p>(6) Instituțiile membre nu au dreptul să facă referințe la Schema de garantare a depozitelor în materialele lor de marketing sau publicitare, cu excepția cazurilor prevăzute de prezenta lege sau actele normative aprobate de FGDSB.</p> <p>(7) Consiliul de administrație aprobă acte normative care stabilesc condițiile de informare a deponenților, conform celor descrise în prezentul articol.</p>		
	<p>Prin proiectul de lege se propune modificarea art. 24 „Nivelul de acoperire” și expunerea acestuia în redacția: „(4) Următoarele depozite beneficiază de un nivel de acoperire egal cu 200% din nivelul de acoperire, pe o perioadă de până la trei luni, după ce suma a fost creditată sau de la data la care depozitele respective pot fi transferate legal: a) depozitele persoanelor fizice care</p>	<p><b>Nu se acceptă</b>          Aceste reglementări au fost introduse pentru a conforma cadrul legal legislației europene. Asigurarea dublă a acestor depozite este obligatorie conform art. 6 alin (2) din Directivă.</p>

	<p>rezultă din tranzacții imobiliare referitoare la bunuri imobile cu destinație locativă; b) sume depozitate ca decontări sau compensații ce rezultă din divorț, pensionare, concediere, dizabilitate, deces sau orice alt caz definit în actele normative ale FGDSB și c) depozitele persoanelor fizice, care rezultă din plata indemnizațiilor de asigurare sau repararea prejudiciului cauzat prin infracțiune sau condamnare ilegală.” Considerăm introducerea unei diferențieri în nivelul de garantare, concomitent majorării pragului de garantare, prematură, dificilă și costisitoare pentru bănci, având în vedere modificările în sistemele operaționale ce urmează a fi realizate și resursele umane necesare a fi alocate pentru monitorizarea provenienței depozitelor și a termenelor lor.</p>	<p>Modul de finere a evidenței acestor depozite va fi reglementat prin actele normative ale FGDSB care adoptate în scopul implementării legii.</p> <p>Cu toate că proiectul de lege majorează nivelul de acoperire, totodată acesta reduce marimea contribuției, de la 0.08%-0.12%) trimestrial la 0,30% anual (la data intrării în vigoare a legii).</p> <p>Astfel impact asupra băncilor nu vor fi.</p> <p>Conform dispozițiilor tranzitorii - este stabilit termen pentru aprobarea actelor normative privind stabilirea contribuțiilor ordinare (12 luni), precum și categoriile de risc (36 luni)</p>
	<p>Concomitent, legea nu stabilește un mecanism clar de aplicare a normei respective, ceea ce va crea dificultăți în aplicarea ei. Respectiv, solicităm excluderea sau determinarea unui algoritm simplificat pentru norma dată. Referitor la modificarea propusă pentru art. 28 (6) din lege. „6) Mărirea contribuției ordinare trimestriale ce urmează a fi achitată de o instituție membră se calculează prin aplicarea unei pătrimi din rata anuală a contribuției ordinare pentru profilul de risc aplicabil băncii relevante la media aritmetică a sumelor depozitelor garantate care sunt înregistrate în instituția membră în ultima zi a fiecărei luni a trimestrului de gestiune” solicităm menținerea și în continuare a metodologiei existente și excluderea modificării propuse. Subliniem că baza de calcul pe parcursul trimestrului variază nesemnificativ, iar în perioade de crize persistă fenomenul de aflus al depozitelor, astfel încât aplicarea mediei aritmetice lunare nu va reflecta situația reală. În plus, aplicarea noii metodologii va solicita un efort suplimentar din partea instituțiilor membri, fără a oferi un plus de valoare iar mecanismul nou face ca banca să păstreze istoricul modificării la fiecare depozit</p>	<p><b>Nu se acceptă</b></p> <p>Mecanismul de aplicare a normei respective va fi reglementat prin actele normative ale FGDSB</p>

	conform criteriului garantat/negarantat.	
	<p style="text-align: center;"><b>CENTRUL NAȚIONAL PENTRU PROTECȚIA DATELOR CU CARACTER PERSONAL AL REPUBLICII MOLDOVA</b> nr. 04-01/173 din 23.01.2023</p>	
<p>Articolul 11. Cooperarea cu alte instituții (1) FGDSB poate coopera cu alte autorități naționale, precum Serviciul Prevenirea și</p>	<p>Având în vedere că prevederile proiectului supus avizării transpun parțial în legislația națională prevederile Directivei 2014/49/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 16 aprilie 2014 privind schemele de garantare a depozitelor (Directiva 2014/49/UE), se relevă că la elaborarea acestuia au fost omise prevederile privind protecția datelor cu caracter personal care se conțin în Directiva menționată.</p> <p>Astfel, cu privire la prevederile ce vizează prelucrarea datelor cu caracter personal conținute în Directiva 2014/49/UE, evocăm art. 4 alin. (9) care stabilește obligația de a asigura confidențialitatea și protecția datelor aferente conturilor deponenților în conformitate cu Directiva 95/46/CE privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date (Directiva 95/46/CE). De altfel, inclusiv raționamentul de la pct. 44 din Directiva 2014/49/UE prevede că Directiva 95/46/CE se aplică prelucrării datelor cu caracter personal efectuate în temeiul acesteia și că SGD-urile (schemele de garantare a depozitelor) și autoritățile relevante ar trebui să prelucreze cu maximă atenție datele referitoare la depozitele individuale și să păstreze un înalt standard de protecție a datelor.</p> <p>În continuare evocăm că la nivel național, prevederile Directivei 95/46/CE1 au fost transpuse în Legea nr. 133/2011 privind protecția datelor cu caracter personal, din care motiv normele din proiect ce vizează prelucrarea datelor cu caracter personal urmează fi racordate la prevederile acestei legi.</p>	
<p>Articolul 11. Cooperarea cu alte instituții (1) FGDSB poate coopera cu alte autorități naționale, precum Serviciul Prevenirea și</p>	<p>Art. 11 din proiect ce reglementează cooperarea cu alte instituții urmează a fi completat cu un alineat nou cu următorul conținut: <input checked="" type="checkbox"/> Transferurile transfrontaliere a datelor cu caracter personal</p>	<p style="text-align: center;"><b>Se acceptă</b></p>

<p>Combaterea Spălării Banilor și cu autoritățile străine de supraveghere, precum și instituțiile străine de asigurare a depozitelor, în măsura în care această cooperare îi este necesară pentru îndeplinirea atribuțiilor prevăzute de prezenta lege.</p> <p>(2) FGDSB este în drept să realizeze schimb de informații cu autoritățile străine de supraveghere și instituțiile străine de garantare a depozitelor și să semneze acorduri de cooperare cu acestea.</p> <p>(3) FGDSB poate deveni membru al organizațiilor internaționale care urmăresc cooperarea și dezvoltarea activităților referitoare la Schemele de garantare a depozitelor.</p> <p>(4) În cazul schimbului de informații, FGDSB respectă cadrul legal și de reglementare al Republicii Moldova privind protejarea secretului de stat, a secretului bancar și a datelor cu caracter personal.</p>	<p>efectuate în cazul schimbului de informații realizat în temeiul prezentei legi, se efectuează în conformitate cu prevederile legislației din domeniul protecției datelor cu caracter personal.</p>	<p>Articolul 11 a fost completat cu alin (5) cu următorul conținut: ”(5) Transferurile transfrontaliere a datelor cu caracter personal efectuate în cazul schimbului de informații realizat în temeiul prezentei legi, se efectuează în conformitate cu prevederile legislației din domeniul protecției datelor cu caracter personal.</p>
<p>Articolul 16. Ședințele Consiliului de administrație</p> <p>(9) Consiliul de administrație poate invita persoane terțe să participe la ședințele sale (fără drept de vot), inclusiv reprezentanți ai instituțiilor membre, pentru ca aceștia să poată formula opiniile lor privind subiectele examinate de Consiliul de administrație, cu condiția că sunt asigurate garanțiile convenite pentru păstrarea informațiilor confidențiale.</p>	<p>La art. 16 alin. (9) din proiect, sintagma „pentru păstrarea informațiilor confidențiale” se va modifica cu sintagma „pentru păstrarea confidențialității informațiilor și a datelor cu caracter personal”;</p>	<p><b>Se acceptă</b></p> <p>La art. 16 alin. (9) textul „pentru păstrarea informațiilor confidențiale” a fost substituit prin textul „pentru păstrarea confidențialității informațiilor și a datelor cu caracter personal”.</p>
<p>Articolul 46. Testările la stres</p> <p>(2) FGDSB va utiliza informațiile confidențiale necesare pentru efectuarea testelor la stres ale sistemelor sale informaționale, exclusiv pentru efectuarea respectivelor teste și doar pentru perioada necesară realizării acestor teste la stres. În cadrul prelucrării informațiilor confidențiale</p>	<p>Art. 46 alin. (2) din proiect care reglementează efectuarea testărilor la stres, după sintagma „anonimizarea și/sau criptarea acestor informații” se va completa prin virgulă cu sintagma „în vederea neafectării intereselor sau drepturilor și libertăților fundamentale ale subiectului datelor cu caracter personal”</p>	<p><b>Se acceptă</b></p> <p>Art. 46 alin. (2) a fost completat la sfârșit cu textul ”în vederea neafectării intereselor sau drepturilor și libertăților fundamentale ale subiectului datelor cu caracter personal”</p>

<p>FGDSB va asigura anonimizarea și/sau criptarea acestor informații.</p>		<p>(Articolul a fost renumerotat în 45)</p>
<p>Articolul 54. Confidențialitatea FGDSB asigură confidențialitatea și protecția datelor aferente fiecărui deponent precum și fiecărei instituții membre a Fondurilor administrate și adoptă toate măsurile necesare pentru a asigura confidențialitatea datelor, în conformitate cu cerințele legale în vigoare. Informațiile obținute de FGDSB pot fi utilizate exclusiv pentru îndeplinirea atribuțiilor acesteia prevăzute de legislația în vigoare.</p>	<p>Denumirea art. 54 din proiect care în forma propusă reglementează confidențialitatea, se propune de reformulat în următoarea redacție: „Articolul 54. Confidențialitatea informațiilor și protecția datelor cu caracter personal” Articolul dat urmează a fi completat cu un alineat nou cu următorul conținut: „Prelucrarea datelor cu caracter personal în temeiul prezentei legi se efectuează în conformitate cu prevederile legislației din domeniul protecției datelor cu caracter personal”</p>	<p><b>Se acceptă</b> Denumirea a fost reformulată în ”Confidențialitatea informațiilor și protecția datelor cu caracter personal” Articolul 54 a fost completat cu alin (2) cu următorul conținut: ”Prelucrarea datelor cu caracter personal în temeiul prezentei legi se efectuează în conformitate cu prevederile legislației din domeniul protecției datelor cu caracter personal.” (Articolul a fost renumerotat în 53)</p>
	<p>Adițional, în cadrul procesului de revizuire a actelor normative subsidiare efectuat în temeiul prevederilor art. 58 alin. (4) din proiect, se va ține cont de obligativitatea reglementării mai detaliate a modului de prelucrare a datelor cu caracter personal, în special se vor stabili categoriile de date care constituie obiect al prelucrării, termenul de prelucrare/stocare a acestora, destinatarii cărora pot fi dezvăluite datele și alte aspecte prevăzute de legislația din domeniul protecției datelor cu caracter personal. Complementar, având în vedere că prelucrările de date cu caracter personal care vor fi efectuate în temeiul proiectului de lege supus avizării ar cădea sub incidența prevederilor art. 23 din Legea nr. 133/2011 privind protecția datelor cu caracter personal, comunicăm despre obligativitatea efectuării în prealabil a evaluării impactului asupra protecției datelor.</p>	<p><b>Se acceptă</b></p>
	<p><b>MINISTERUL ECONOMIEI AL REPUBLICII MOLDOVA</b> <b>Nr. 06/2-197 din 24.01.2023</b></p>	
	<p><b>La nota informativă:</b> Cu titlu general menționăm că proiectul de lege prevede reglementări cu impact asupra activității de</p>	<p><b>Nu se acceptă</b></p>

	<p>întreprinzător. Prin urmare, reieșind din complexitatea și impactul proiectului pentru stabilitatea macro-financiară a Republicii Moldova, în conformitate cu dispozițiile art. 13 din Legea nr. 235/2006 cu privire la principiile de bază de reglementare a activității de întreprinzător și art. 25 alin. (2) din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative, nota informativă trebuie să conțină analiza impactului de reglementare, realizată conform Metodologiei de analiză a impactului în procesul de fundamentare a proiectelor de acte normative, aprobată prin Hotărârea Guvernului nr. 23/2019.</p> <p>Adițional, dincolo de angajamentul de a transpune Directiva 2014/49/UE, autorii proiectului nu au prezentat informații pertinente despre funcționalitatea FGDSB, în conformitate cu cadrul normativ actual - Legea nr. 575/2003, respectiv lipsesc informații concludente privind diferențele conceptuale în actualul proiect și valoarea adăugată, în afara majorării plafonului de garantare.</p>	<p>În conformitate cu Metodologia de analiză a impactului în procesul de fundamentare a proiectelor de acte normative, aprobată prin Hotărârea Guvernului nr. 23/2019 pct.3 "Sub incidența prezentei Metodologii cad:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) proiectele de acte normative de reglementare a activității de întreprinzător care includ stabilirea drepturilor, obligațiilor, cerințelor și interdicțiilor pentru întreprinzători pe toată durata activității (de la inițierea până la lichidarea afacerii), precum și reglementarea relațiilor dintre autoritățile administrației publice, alte autorități abilitate prin lege cu funcții de reglementare și de control și întreprinzători;</li> <li>2) proiectele de acte normative care conțin reglementări cu impact asupra bugetului public național sau a unor componente din cadrul acestuia;</li> <li>3) proiectele de acte normative care prevăd reorganizări și reforme structurale ori instituționale ale autorităților sau ale instituțiilor publice."</li> </ol> <p>Proiectul de lege propus nu conține astfel de reglementări.</p> <p><b>Se acceptă</b></p> <p>Nota informativă a fost completată</p>
<p>Articolul 35. Dreptul de refuz în plata compensării (2) FGDSB este în drept să suspende, pe un termen ce nu va depăși 90 zile, compensarea depozitului, dacă există dubii rezonabile de prezentare a informațiilor sau documentelor false sau neveridice.</p>	<p>La art. 35 alin. (2) unde se menționează că „FGDSB este în drept să suspende, pe un termen ce nu va depăși 90 zile, compensarea depozitului, dacă există dubii rezonabile de prezentare a informațiilor sau documentelor false sau neveridice”, considerăm că norma propusă privind existența unor „dubii rezonabile” ar putea prezenta riscuri de interpretări discreționare.</p>	<p><b>Nu se acceptă</b></p> <p>La compensarea depozitelor FGDSB trebuie să fie sigur ca plata este făcută persoanei care are dreptul la aceasta. Astfel în cazul în care există bănueli rezonabile că informațiile sau documentele prezentate de deponent pot fi false, plata va fi suspendată, până la clarificarea și înlăturarea dubiilor.</p>

		<p>Sintagma "dubii rezonabile" sau noțiuni similare precum sunt "bănuială rezonabilă", "presupunere rezonabilă" "motive rezonabile" este utilizată în legislația Republicii Moldova (exemplu Codul Procesual Penal și Codul Contravențional).</p>
<p>Articolul 41. Mijloacele financiare în Fondul de acoperire a depozitelor bancare</p> <p>(3) În baza deciziei Consiliului de administrație, activele și creanțele aferente veniturilor viitoare ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare pot fi găjate în scopul garantării împrumuturilor obținute de către FGDSB în beneficiul Fondului de acoperire a depozitelor bancare.</p>	<p>La art. 41 alin. (3), întru evitarea/reducerea unor potențiale riscuri legate de activele și creanțele Fondului de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar (FGDSB), se recomandă limitarea gajării activelor și creanțelor acestuia doar în cazul împrumuturilor prevăzute la art. 43 lit. c) (împrumuturi de la Ministerul Finanțelor sau de la Banca Națională)</p>	<p><b>Nu se acceptă</b></p> <p>Fără gaj, FGDSB nu va putea obține împrumuturi, ceea ce ar periclita procesul de plată a depozitelor garantate.</p>
	<p>La art. 49 considerăm necesar de completat, astfel încât la stabilirea politicii investiționale, Consiliul de administrație să acorde prioritate investițiilor în valori mobiliare de stat (VMS-uri) naționale, eventual cu indicarea valorii procentuale pentru VMS naționale (de ex. VMS-uri -70% Guvern, celelalte - 30%).</p>	<p><b>Se accepta</b></p> <p>După alin (2) a fost introdus un alineat nou cu următorul conținut: "(3) Mijloacele financiare investite în instrumentele menționate la alin. (2) lit. c) și d) cumulativ nu vor depăși 30% din totalul resurselor Fondului de acoperire a depozitelor bancare."</p> <p><i>Alineatele (3) - (8) au fost renumerotate în (4) - (9) corespunzător</i></p>
<p>Articolul 53. Răspunderea persoanelor responsabile</p> <p>(1) Membrii Consiliului de administrație, foștii membri ai Consiliului, Directorul general și persoanele care sunt sau au fost angajați ai FGDSB sau au fost sau sunt contractate să acționeze în numele și interesele FGDSB, nu poartă răspundere pentru acțiuni săvârșite în exercițiul obligațiilor sale de serviciu / contractuale și/sau îndeplinirea responsabilităților sale legale determinate de prezenta lege, cu excepția cazurilor în care instanțele judecătorești constată îndeplinirea sau omisiunea îndeplinirii de către acestea, cu rea-credință, a oricărui act sau fapt legat de exercitarea</p>	<p>La art. 53 alin. (1) întru responsabilizarea factorilor de decizie din cadrul FGDSB, recomandăm revizuirea normei, or aceștia trebuie să poarte răspundere pentru orice acțiuni săvârșite în exercițiul obligațiilor sale de serviciu/contractuale și/sau îndeplinirea responsabilităților sale legale, în conformitate cu legea.</p> <p>Totodată la art. 53 alin. (2) considerăm că prevederile noimei respective prezintă o abordare exclusivistă pentru anumite categorii de angajați, or argumentarea acesteia nu este</p>	<p><b>Se acceptă</b></p> <p>Art 53 alin (1) va avea următoarea redacție "Pentru exercitarea atribuțiilor conferite de prezenta lege, Membrii Consiliului de administrație, foștii membri ai Consiliului, Directorul general și persoanele care sunt sau au fost angajați ai FGDSB poartă răspundere disciplinară, civilă, contravențională sau penală doar în cazul comiterii unei fapte ilicite cu intenție sau culpă gravă.</p> <p><b>Se acceptă</b></p> <p>Alin (2) a fost exclus</p>

<p>atribuțiilor FGDSB, care a cauzat prejudicii unor terți.</p> <p>(3) Dacă instanța de judecată a constatat, printr-o hotărâre irevocabilă, îndeplinirea sau omisiunea îndeplinirii, cu rea-credință, a oricărui fapt sau act legat de exercitarea atribuțiilor FGDSB, care a cauzat prejudicii unor terți, cheltuielile prevăzute la alin. (2) din prezentul articol, se compensează către FGDSB de către persoana în privința căreia a fost adoptată hotărârea respectivă, dacă aceste cheltuieli au fost suportate de FGDSB.</p> <p>(6) Consiliul de administrație poate încheia contracte de asigurare contra riscurilor de despăgubire față de părțile terțe.</p>	<p>menționată.</p> <p>.La art. 53 alin. (6) se va nota că Consiliul de administrație nu reprezintă o persoană juridică, prin urmare nu poate încheia contracte de asigurare contra riscurilor Ministerul Economiei al Republicii Moldova de despăgubire față de părțile terțe. Concomitent, necesitatea încheierii unor astfel de contracte de asigurare nu este suficient de argumentată</p>	<p><b>Se acceptă</b>          La art. 53 alin (6) cuvintele "Consiliul de administrație" au fost substituite prin "FGDSB"  <i>(Articolul a fost renumerotat în 52)</i></p>
	<p><b>SERVICIUL DE INFORMAȚII ȘI SECURITATE AL REPUBLICII MOLDOVA</b>  <b>nr. E/751 din 20.01.2023</b></p>	
	<p>Serviciul de Informații și Securitate al Republicii Moldova a examinat proiectul de hotărâre cu privire la aprobarea proiectului de lege cu privire la garantarea depozitelor în bănci (număr unic 33/MF/2023) și Vă comunică despre lipsa obiecțiilor sau propunerilor.</p>	
	<p><b>AUTORITATEA NAȚIONALĂ DE INTEGRITATE A REPUBLICII MOLDOVA</b>  <b>nr. 07/ 304 din 17.01.2023</b></p>	
	<p>Drept urmare, reținând misiunea și competențele Autorității conștințite în Legea nr. 132/2016 cu privire la Autoritatea Națională de Integritate, Autoritatea comunică lipsa propunerilor, obiecțiilor și comunică susținerea proiectului actului normativ vizat.</p>	
	<p><b>COMISIA NAȚIONALĂ A PIETEI FINANCIARE</b>  <b>Nr. 06-4/151 din 20.01.2023</b></p>	

	Comisia Națională a Pieței Financiare, cu referire la proiectul de hotărâre cu privire la aprobarea proiectului de Lege cu privire la garantarea depozitelor în bănci (număr unic 33/MF/2023), comunică lipsă de obiecții și propuneri.	
<p><b>Articolul 6. Drepturile și atribuțiile FGDSB</b>  (1) În vederea realizării misiunii sale, FGDSB are următoarele drepturi și atribuții:</p> <p>a) ține și menține actualizat registrul instituțiilor membre ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare;</p> <p>b) solicită instituțiilor membre să prezinte toate datele și informațiile necesare pentru ca FGDSB să își poată realiza atribuțiile, inclusiv, fără limitare, toate datele și informațiile necesare pentru identificarea cuantumului depozitelor eligibile și a depozitelor garantate menținute de instituția membră;</p> <p>c) efectuează controale pe teren desfășurate la sediile instituțiilor membre și ale sucursalelor acestora și/sau control pe baza raportărilor transmise de instituțiile membre, privind respectarea de către instituțiile membre a prezentei legi, inclusiv, fără limitare, privind menținerea și raportarea informațiilor cu privire la depozite și deponenți;</p> <p>d) solicită de la Banca Națională să prezinte, în conformitate cu prevederile legale, datele și informațiile deținute de aceasta, care sunt necesare pentru ca FGDSB să își poată îndeplini atribuțiile stabilite de lege;</p>	<p><b>Articolul 6 Drepturile și atribuțiile FGDSB alin.(1) - (3)</b>  <b>Obiecții:</b>  Norma articolului 6 alin.(1) face referință atât la drepturile, cât și la atribuțiile Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar.</p> <p>Or, o delimitare nu poate fi identificată în conținutul proiectului. Astfel, considerăm că lipsa unor delimitări va face imposibilă indicarea și precizarea clară a atribuțiilor Fondului.</p> <p>În opinia noastră, urmare a stabilirii clare a atribuțiilor unei entități, acestea îi pot fi conferite drepturi pentru exercitarea acestor atribuții expres stabilite.</p> <p>În altă ordine de idei, atragem atenția că normele stabilite la art.6 conțin delegarea Fondului, în opinia noastră, a unor competențe extensive de reglementare, or acesta va decide, prin Consiliul de administrație, gestionarea în mod unilateral a patrimoniului Fondului și a mijloacelor financiare ale acestuia (cu votul a 3 membri pot fi aprobate decizii). Menționăm acest aspect deoarece gestionarea mijloacelor financiare ale statului de către autoritățile statului rămâne încă vulnerabilă la gestionări, în unele cazuri, frauduloase cu riscuri inerente comiterii manifestărilor de corupție, iar potrivit proiectului, articolul 40 lit.d) - mijloacele Fondului sunt constituite și din mijloacele financiare nerambursabile acordate de la bugetul de stat.</p> <p>În acest sens, de exemplu, atribuțiile stabilite la art.6 lit.h), i), - împrumuturi de la bănci sau de peste hotare sau de la organizațiile internaționale, linii de credit, (a se vedea aici și normele art.40</p>	<p><b>CENTRUL NAȚIONAL ANTICORUPȚIE</b>  <b>Nr. 06/2/2211 din 09.02.2023</b></p>

<p>e) colectează contribuțiile datorate de către instituțiile membre Fondului de acoperire a depozitelor bancare și Fondului de rezoluție și verifică corectitudinea calculului efectuate de către acestea pentru contribuțiile colectate în Fondul de acoperire a depozitelor bancare;</p> <p>f) solicită instituțiilor membre să întreprindă acțiuni de informare a publicului în privința Schemei de garantare a depozitelor, în modul stabilit de FGDSB;</p> <p>g) sesizează Banca Națională despre nerespectarea, de către instituțiile membre, a prezentei legi, pentru ca Banca Națională să poată întreprinde orice măsuri aplicabile prevăzute de legislația;</p> <p>h) investește propriile sale active și cele aferente fiecărui Fond administrat în active cu grad scăzut de risc în conformitate cu politicile de investiții, aprobate de către Consiliul de administrație pentru fiecare dintre Fondurile administrate;</p> <p>i) obține împrumuturi, granturi și donații pentru sine și pentru oricare din Fondurile administrate de la Ministerul Finanțelor, băncile din Republica Moldova sau de peste hotare sau organizațiile internaționale, inclusiv linii de credit revolving sau contingente;</p> <p>j) încheie contracte de împrumut sau alte tipuri de contracte cu Banca Națională în vederea obținerii de lichidități, în cazul în care oricare dintre Fondurile administrate are o insuficiență de lichiditate, în baza garanțiilor acceptabile pentru Banca Națională;</p> <p>k) efectuează simulări de criză și teste la stres, care includ, însă nu se limitează la cele referitoare la procesul de plată / compensare a depozitelor;</p>	<p>care reglementează dreptul Fondului de a gaja bunurile; art.42 care reglementează sursele adiționale de finanțare, art.43 - împrumuturile de la bănci și organizațiile internaționale) constituie, în opinia noastră, riscuri, deoarece Fondul va decide în mod unilateral luarea unor astfel de decizii. În consecință, putem constata că doar prin votul a 3 membri ai Consiliului de administrație al Fondului (o decizie legal adoptată conform proiectului este adoptată cu votul a cel puțin 3 membri ai Consiliului - art.16 (alin.7)) se va putea decide aprobarea unor decizii în unele cazuri cu riscuri pentru activitatea Fondului și cu riscul periclitării în general a sistemului de garantare în sectorul bancar a depozitelor.</p> <p>Totodată, atribuțiile stabilite la art.6 punctul l) - decide în privința structurii organizaționale ale Fondului; punctul p) - decide în privința condițiilor de remunerare a salariaților Fondului, precum și de acordare a altor beneficii denotă o ambiguitate administrativă în privința deciziilor luate. Spre exemplu, în condițiile alin. (5) al art.13 - remunerarea lunară a fiecărui membru al Consiliului de administrație nu va depăși un salariu lunar pe economie în corelare cu atribuția Consiliului de a decide fondul de remunerare este greu de crezut că această remunerare va putea fi mai mică decât limita maximă acordată de lege - salariul mediu lunar pe economie. La fel, dat fiind nereglementarea juridică a statutului de personal al Fondului nu este clar care este numărul maxim acceptabil al personalului Fondului și cine coordonează aprobarea acestuia, atât timp cât legea nu prevede acest aspect și acordă toate drepturile Consiliului de administrație al Fondului. Ținând cont că potrivit art.3 Fondul este o persoană juridică de drept public autonomă, independentă considerăm că este primordial necesar a se stabili în lege efectivul-limită al Fondului și Structura/Organigrama Fondului.</p> <p>La fel, alin.(3) reglementează vag faptul că Bugetul Fondului se aprobă de către Consiliu, norma neprecizând modalitatea de coordonare a bugetului cu instituțiile statului responsabile de</p>	<p><b>Se acceptă parțial</b>  - Articolul 6 va delimita drepturile de atribuțiile FGDSB, la alineatele (1) și (2)</p> <p>- Proiectul de lege va fi completat cu prevederi privind coordonarea cu BNM a deciziei de contractare a împrumuturilor de la bănci/organizații internaționale/de la alte persoane de peste hotare - la art 43, alin (3) va fi completat și va avea următorul conținut.</p>
---	--	---

<p>l) decide în privința structurii sale organizaționale;</p> <p>m) aprobă, prin intermediul Consiliului de administrație, regulamente obligatorii pentru instituțiile membre necesare implementării prezentei legi;</p> <p>n) încheie acorduri și contracte cu persoane juridice publice și private în scopul asigurării îndeplinirii atribuțiilor prevăzute de prezenta lege;</p> <p>o) evaluează periodic rata de acoperire a Fondului de acoperire a depozitelor bancare, nivelul-țintă și nivelul de acoperire, precum și calculul contribuțiilor datorate de către instituțiile membre în conformitate cu prevederile prezentei legi;</p> <p>p) decide în privința oricăror chestiuni legate de salariații FGDSB, inclusiv în privința condițiilor de remunerare a acestora și acordare a altor beneficii;</p> <p>q) recuperează cheltuielile rezonabile rezultate din aplicarea acțiunilor de rezoluție în conformitate cu prevederile Legii nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor;</p> <p>r) întreprinde alte acțiuni necesare pentru realizarea atribuțiilor sale stabilite în prezenta lege și alte acte normative.</p> <p>(2) Consiliul de administrație al FGDSB poate aproba regulamente privind periodicitatea, forma și modelele de prezentare a informațiilor indicate în alin. (1), lit. b) din prezentul articol, precum și politici ce reglementează relațiile angajaților săi cu instituțiile membre, în scopul evitării conflictelor de interes.</p> <p>(3) Bugetul FGDSB pentru următorul an, se aprobă de către Consiliul de administrație, până la data de 30 noiembrie a fiecărui an. După aprobare acesta va fi făcut public.</p>	<p>monitorizarea activității Fondului.</p> <p>Menționăm toate acestea din aspectul preventiv reieșind din riscurile de gestionare ineficientă a mijloacelor financiare publice, fără a fi definite clar criteriile de utilizare a acestor surse financiare.</p> <p>În altă ordine de idei, alin.(2) conține sintagma „poate aproba”. În acest fel, atribuția Consiliului nu este una clară și va fi posibilă interpretarea confuză a sensului normei.</p> <p><b>Recomandări:</b></p> <p>Propunem autorului:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- delimitarea clară a atribuțiilor Fondului de drepturile Fondului;</li> <li>- completarea proiectului cu norme care ar asigura coordonarea de către Fond prin Consiliul de administrație cu instituțiile responsabile, spre exemplu, Ministerul Finanțelor și Banca Națională a Moldovei a oricăror decizii ce urmează a fi luate de Fond cu utilizarea patrimoniului și a mijloacelor financiare ale acestuia (spre exemplu, instituirea găjului asupra patrimoniului, încheierea de contracte de împrumut de la bănci/organizații internaționale/de la alte persoane de peste hotare), precum și a atribuțiilor ce țin de aprobarea structurii organizaționale ale Fondului, a Bugetului Fondului (alin.3 al art.6);</li> </ul> <p>-la alin.(2) al art.6 de substituit sintagma „poate” cu cuvântul „aprobă”.</p>	<p>”(3) Contractarea împrumuturilor se aprobă de către Consiliul de administrație, după consultarea cu Banca Națională.”</p> <p>- totodată nu se susține propunerea de coordonare a deciziilor ”de aprobarea structurii organizaționale ale Fondului, a Bugetului Fondului”. Este prerogativa unei autorități care este independentă să își gestioneze patrimoniul și mijloacele financiare inclusiv structura organizațională. Iar conform proiectului de lege aceasta este realizată de către organul suprem, Consiliul de administrație în care sunt desemnați membrii de către Parlament la propunerea autorităților.</p> <p>Argumentul că potrivit proiectului, articolul 40 lit.d) - mijloacele Fondului sunt constituite și din mijloacele financiare nerambursabile acordate de la bugetul de stat” nu este potrivit în contextul în care, la etapa actuală astfel de mijloace în Fond nu există, iar probabilitatea ca acestea să existe este foarte redusă. Mai mult pentru acoperirea necesităților conform bugetului FGDSB vor fi utilizate mijloace din Fondul de acoperire a depozitelor, cota cărora va fi acoperită din contul contribuțiilor ordinare achitate de instituțiile membre.</p> <p>- se acceptă, cuvântul „poate” a fost exclus</p>
---	---	---

<p>(4) Mărirea mijloacelor financiare conform bugetului aprobat de către FGDSB se exprimă în cotă procentuală din soldul total al Fondurilor administrate înregistrat la situația din data de 30 septembrie al anului de gestiune. Suma mijloacelor transferată din fiecare Fond administrat pentru acoperirea cheltuielilor conform bugetului FGDSB se determină prin aplicarea cotei procentuale aprobate la soldul respectivului Fond administrat.</p> <p>(5) În cazul apariției unor circumstanțe neprevăzute care determină o majorare substanțială și neașteptată a cheltuielilor operaționale ale FGDSB, Consiliul de administrație, pe parcursul anului, poate decide majorarea bugetului aprobat pentru anul respectiv, iar cheltuielile legate de o asemenea majorare a bugetului vor fi acoperite din contul resurselor Fondurilor administrate, în conformitate cu prevederile din alin. (4) al prezentului articol.</p>		
<p><b>Articolul 7. Informarea publicului</b></p> <p>(2) FGDSB poate solicita instituțiilor membre să întreprindă acțiuni de promovare a informării despre Schema de garantare a depozitelor, inclusiv, dar fără a se limita la, includerea unor mesaje despre Schema de garantare a depozitelor în toate comunicările făcute de instituțiile membre în adresa clienților lor și afișarea materialelor informative despre activitatea Schemei de garantare a depozitelor la sediile instituțiilor membre și ale sucursalelor și subdiviziunilor acestora.</p>	<p><b>Art.7 din proiectul legii</b> - Art.7. Informarea publicului (...)</p> <p>(2) FGDSB poate solicita instituțiilor membre să întreprindă acțiuni de promovare a informării despre Schema de garantare a depozitelor, inclusiv, dar fără a se limita la (...)</p> <p><b>Obiectiv:</b> Norma art.7 alin.(2) prin utilizarea sintagmei „poate solicita” denotă un caracter confuz, ceea ce la aplicare va permite aplicarea discreționară a normei cu riscuri inerente comiterii manifestărilor de corupție.</p> <p>Norma art.7 alin.(2) urmează să fie corelată cu art.6 alin.(1) lit.f) care prevede atribuția Fondului de a solicita instituțiilor membre să întreprindă acțiuni de informare a publicului în privința Schemei de garantare a depozitelor.</p>	

	<p>Astfel, prin norma art.7 alin.(2) Fondul va fi în drept să decidă cu privire la solicitarea instituțiilor membre să întreprindă acțiunile ce se impun a fi luate.</p> <p><b>Recomandări:</b> Propunem autorului la art.7 alin.(2) substituirea sintagmei „poate sollicita” cu cuvântul „solicita”.</p> <p><b>Art.12</b> din proiectul legii - Art.12 Structura FGDSB (...)</p> <p>(3) Activitatea curentă a FGDSB este condusă de către Directorul general, care se subordonează Consiliului de administrație</p> <p><b>Obiecții:</b> Norma statuează că Directorul Fondului se subordonează Consiliului de administrație. Art.18 alin.(1) prevede că Directorul general este desemnat și eliberat din funcție de către Consiliul de administrație. Art.17 lit.i) înlocuiește competența Consiliului de administrație de a desemna și elibera din funcție Directorul general. Art.14 din proiectul legii reglementează condițiile pentru a candida la funcția de membru al Consiliului de administrație și de Director general. Analizând setul de norme sus-menționate, constatăm că normele proiectului nu reglementează o procedură transparentă de alegere a directorului Fondului. Or, nu este clar ce se întâmplă în cazul în care sunt mai multe persoane care întrunesc condițiile pentru a candida stabilite la art.14, care sunt criteriile de evaluare și procedura de selectare transparentă a directorului. La fel, nu este clar cine califică dacă sunt sau nu sunt îndeplinite condițiile de la art.14.</p> <p>În concluzie, procedura de alegere și numire a directorului Fondului este lacunară în acest sens, ceea ce face ca numirea să fie susceptibilă de comiterea manifestărilor de corupție prin selectarea netransparentă a directorului Fondului.</p> <p><b>Recomandări:</b> Propunem autorului înlocuirea unei proceduri transparente de alegere/selectare și numire a directorului</p>	<p><b>Se acceptă</b></p> <p>La art. 7 alin (2) sintagma „poate sollicita” se substituie prin cuvântul „solicita”.</p>
<p><b>Articolul 12.</b> Structura FGDSB</p> <p>(3) Activitatea curentă a FGDSB este condusă de către Directorul general, care se subordonează Consiliului de administrație.</p>	<p><b>Se acceptă parțial</b></p> <p>În contextul în care este de competența Consiliului să desemneze Directorul general urmează să fie de competența acestuia și aprobarea procedurii de petrecere a acesteia. Astfel la art. 18, după alin (4) se introduce un alin nou, care va avea următorul conținut: ”(5) Directorul general este desemnat de Consiliul de administrație în bază de concurs. Procedura de organizare și petrecere a concursului pentru selectarea Directorului general se aprobă de Consiliul de administrație.” <i>Alineatele (5) și (6) se renumerotează în alineatele (6) și (7) corespunzător.</i></p>	

<p><b>Articolul 13.</b> Consiliul de administrație</p> <p>(3) Autoritățile și organizațiile enumerate în alin. (1) prezintă în scris numele candidaților propuși către Președintele Parlamentului, care, în termen de 30 de zile, va propune Parlamentului spre desemnare aceste candidaturi. Membrii Consiliului sunt desemnați cu majoritate simplă de voturi din numărul total al deputaților în Parlament.</p> <p><b>Articolul 15.</b> Eliberarea din funcție a membrilor Consiliului de administrație</p> <p>(1) În afară de expirarea termenului mandatului un membru al Consiliului de administrație poate fi eliberat din funcție dacă:</p> <p>a) acesta absentează nemotivat de la cel puțin trei ședințe ale Consiliului de administrație pe parcursul unui an;</p> <p>b) rămâne definitivă o sentință de condamnare a acestuia;</p> <p>c) orice societate sau instituție la care membrul este beneficiar efectiv sau care este administrată de către acesta este declarată insolubilă;</p> <p>d) în privința acestui membru există interdicția de a ocupa o funcție publică sau de demnitate publică sau de a desfășura activitățile sale profesionale;</p> <p>e) acesta se încadrează în oricare din cazurile descrise în art. 13 alin. (8);</p> <p>f) starea sănătății fizice și/sau psihice, constatată prin decizie a organelor competente de expertiză medicală a vitalității, nu îi mai permite acestuia să își îndeplinească atribuțiile corespunzătoare funcției deținute sau</p>	<p>Fondului.</p> <p>Art.13 și art. 15 din proiectul legii - Art.13 Consiliul de administrație</p> <p>(3) (...) Membrii Consiliului sunt desemnați cu majoritate simplă de voturi din numărul total al deputaților în Parlament.</p> <p>Art.15 Eliberarea din funcție a membrilor Consiliului de administrație</p> <p>(1) În afara de expirarea termenului mandatului, un membru al Consiliului de administrație poate fi eliberat din funcție dacă (...)</p> <p>(2) Parlamentul, la propunerea președintelui acestuia, este în drept să elibereze din funcție membrii Consiliului de administrație din motivele indicate la alin.(1), indiferent de faptul dacă a fost sau nu notificat de către FGDSB sau alte persoane terțe.</p> <p><b>Obiecții:</b> Norma art.15 reglementează „Eliberarea din funcție a membrilor Consiliului de administrație”.</p> <p>La alin.(1) sunt instituite cazurile în care un membru al Consiliului de administrație este eliberat.</p> <p>La alin.(2) este reglementată situația când Parlamentul, fără notificarea Fondului poate elibera în cazurile stabilite, în mod unilateral, un membru al Consiliului.</p> <p>Norma însă nu reglementează în mod uniform procedura de eliberare din funcție, or, nu se cunosc acțiunile Fondului în acest sens și cum are loc informarea Parlamentului în legătură cu solicitarea eliberării din funcție a unui membru în cazul constatării îndeplinirii condițiilor de eliberare a acestuia. Mai mult decât atât, prin sintagma „poate fi eliberat” de la alin.(1) norma nu oferă claritate în luarea deciziei de eliberare.</p> <p>Or, considerăm că odată ce sunt întrunite condițiile de eliberare, autoritatea competentă urmează să adopte decizia de eliberare a membrului Consiliului.</p> <p>Totodată, în timp ce numirea membrilor Consiliului este reglementată prin stabilirea cuantumulului de voturi - Membrii Consiliului sunt desemnați cu majoritate simplă de voturi din</p>
--	--

<p>g) a comis o abateră gravă, a încheiat direct sau prin intermediul unei persoane terțe un act juridic, a participat la luarea unei decizii fără soluționarea conflictului de interese real în conformitate cu prevederile legislației privind reglementarea conflictului de interese;</p> <p>h) acesta nu mai corespunde condițiilor din art 14 alin (1);</p> <p>(2) Parlamentul, la propunerea președintelui acestuia, este în drept să elibereze din funcție membrii Consiliului de administrație din motivele indicate în alin. (1), indiferent de faptul dacă a fost sau nu notificat de către FGDSB sau alte persoane terțe.</p>	<p>numărul total al deputaților în Parlament (art.13 alin.(3)), eliberarea nu este reglementată în acest sens. În acest context, menționăm și faptul că formularea „cu majoritate simplă din numărul total al deputaților în Parlament” este confuză și neuniformă. Or, norma propusă nu corelează cu procedura de aprobare a categoriilor de acte legislative ale Parlamentului. Astfel, art.87 din Legea nr.797/1996 pentru adoptarea Regulamentului Parlamentului reglementează procedura de vot pe categorii de acte legislative. Potrivit normei, legile, hotărârile și alte acte se adoptă de către Parlament cu votul majorității după cum urmează:</p>	
	<p>a) legile constituționale – cu votul a 2/3 din numărul deputaților aleși;</p> <p>b) b) legile organice – cu votul majorității deputaților aleși, ce constituie votul a cel puțin 51 de deputați;</p> <p>c) c) legile ordinare, hotărârile și alte acte – cu votul majorității deputaților prezenți.</p>	
	<p>În acest sens, autorul urmează de la început să stabilească categoria actului normativ prin care urmează să fie aprobați membrii Consiliului de administrație, or, analizând natura juridică a obiectului de reglementare, considerăm că numirea membrilor urmează să fie efectuată prin hotărâre a Parlamentului. În acest sens, hotărârile Parlamentului se adoptă cu votul majorității deputaților prezenți și nu cum este propus în proiect - cu votul majorității simple de voturi a deputaților aleși în Parlament.</p> <p>Aspectele analizate mai sus duc la o procedură confuză de numire a membrilor și de eliberare a acestora din funcții cu riscuri inerente comiterii manifestărilor de corupție.</p>	
	<p><b>Recomandări:</b></p> <p>Propunem autorului:</p> <p>- modificarea la alin.(3) al art.13 a procedurii de vot de numire a membrilor Consiliului de administrație, prin modificarea normei cu indicarea expresă că membrii Consiliului sunt aleși prin hotărâre de Parlament aprobată în acest sens;</p>	<p><b>Se acceptă</b> Art 13 alin. (3), ultima propoziție va avea următorul conținut ”Membrii Consiliului sunt desemnați prin Hotărârea Parlamentului, adoptată cu votul majorității deputaților prezenți.”</p>

<p><b>Articolul 17.</b> Împuternicirile și competențele Consiliului de administrație</p> <p>Fără a aduce atingere oricăror altor atribuții acordate conform prezentei legi, Consiliul de administrație are următoarele împuterniciri, competențe și responsabilități:</p> <p>a) de a asigura conformarea activităților FGDSB cu prevederile prezentei legi;</p> <p>b) de a aproba statutul, politicile și actele normative care reglementează activitatea FGDSB, inclusiv privind Fondurile administrate;</p> <p>c) de a asigura organizarea și dezvoltarea unui sistem de control intern managerial pentru toate domeniile de activitate ale FGDSB, precum și pentru funcționarea sa;</p> <p>d) de a aproba actele normative aplicabile instituțiilor membre, după cum este prevăzut în prezenta lege;</p> <p>e) de a aproba măsurile de prevenire, care urmează a fi luate împotriva instituțiilor membre care urmează a fi luate împotriva instituțiilor membre care încalcă prevederile prezentei legi și ale actelor</p>	<p>- completarea art.15 cu procedura de eliberare a membrului Consiliului de administrație (spre exemplu, instituirea obligației Consiliului de administrație de a remite Parlamentului propunerea de eliberare din funcție a membrului Consiliului de îndată ce constată îndeplinirea unei condiții de la alin.(1) al art.13);</p> <p>- completarea normei art.15 similar normei art.13 alin.(3) prin care să se reglementeze că procedura de eliberare este identică procedurii de numire în funcție în ceea ce privește actul administrativ adoptat (hotărâre a Parlamentului).</p>	<p>- la art. 15, după alin.(1) se introduce un alineat nou cu următorul conținut "(2) Consiliul de administrație va notifica Parlamentul despre constatarea întrunirii a unui membru al Consiliului a uneia dintre condițiile enumerate la alin (1)."</p> <p><i>alin (2) și (3) se renumerează în (3) și (4) corespunzător</i></p> <p>- la sfârșit art. 15 se completează cu un alineat nou care va avea următorul conținut</p> <p>(5) Membrii Consiliului sunt eliberați din funcție prin Hotărârea Parlamentului, adoptată cu votul majorității deputaților prezenți.</p>
<p><b>Articolul 17.</b> Împuternicirile și competențele Consiliului de administrație</p> <p>Fără a aduce atingere oricăror altor atribuții acordate conform prezentei legi, Consiliul de administrație are următoarele împuterniciri, competențe și responsabilități:</p> <p>a) de a asigura conformarea activităților FGDSB cu prevederile prezentei legi;</p> <p>b) de a aproba statutul, politicile și actele normative care reglementează activitatea FGDSB, inclusiv privind Fondurile administrate;</p> <p>c) de a asigura organizarea și dezvoltarea unui sistem de control intern managerial pentru toate domeniile de activitate ale FGDSB, precum și pentru funcționarea sa;</p> <p>d) de a aproba actele normative aplicabile instituțiilor membre, după cum este prevăzut în prezenta lege;</p> <p>e) de a aproba măsurile de prevenire, care urmează a fi luate împotriva instituțiilor membre care urmează a fi luate împotriva instituțiilor membre care încalcă prevederile prezentei legi și ale actelor</p>	<p><b>Art.17 din proiectul legii -</b></p> <p>Art.17 Împuternicirile și competențele Consiliului de administrație</p> <p>Fără a aduce atingere oricăror altor atribuții acordate conform prezentei legi, Consiliul de administrație are următoarele împuterniciri, competențe și responsabilități</p> <p><b>Obiecții:</b></p> <p>Norma într-un mod confuz stabilește împuternicirile, competențele și responsabilitățile Consiliului de administrație. Mai mult decât atât, prin trimiterea făcută prin utilizarea textului „fără a aduce atingere altor atribuții” se poate interpreta că, prin normă, de fapt se dorește reglementarea unor altor atribuții suplimentare acordate Consiliului de administrație. Astfel, normele sunt lacunare în descrierea clară a atribuțiilor Consiliului de administrație.</p> <p>În acest sens, nu este clar dacă prin termenul „împuterniciri”, „competențe” se va putea înțelege o nouă categorie de „atribuții” ale Consiliului de administrație.</p> <p>Considerăm că între componentele „misiunea”, „funcții”, „atribuții”, „drepturi”, „responsabilități” trebuie să existe o legătură distinctă, ceea ce va permite prezentarea cu exactitate a</p>	<p><b>Se acceptă parțial</b></p> <p>Prin articolul 17 se reglementează doar atribuțiile Consiliului de administrație. Respectiv acesta se modifică și va avea următoarea redacție</p> <p>”Articolul 17. Atribuțiile Consiliului de administrație Consiliul de administrație are următoarele atribuții:</p> <p>a) asigură conformarea activităților FGDSB cu prevederile prezentei legi;</p> <p>b) aprobă statutul, politicile și actele normative care reglementează activitatea FGDSB, inclusiv privind Fondurile administrate;</p> <p>c) asigură organizarea și dezvoltarea unui sistem de control intern managerial pentru toate domeniile de activitate ale FGDSB, precum și pentru funcționarea sa;</p> <p>d) aprobă actele normative aplicabile instituțiilor membre, după cum este prevăzut în prezenta lege;</p> <p>e) aprobă măsurile de prevenire, care urmează a fi luate împotriva instituțiilor membre care încalcă prevederile prezentei legi și ale actelor normative aprobate de FGDSB și informează Banca Națională despre aplicarea unor asemenea măsuri de prevenire împotriva</p>

<p>normative aprobate de FGDSB și de a informa Banca Națională despre aplicarea unor asemenea măsuri de prevenire împotriva instituțiilor membre;</p> <p>f) de a aproba planurile strategice și planurile anuale ale FGDSB;</p> <p>g) de a notifica Parlamentul de fiecare dată când Consiliul de administrație ia cunoștință despre eliberarea din funcție a unui membru al Consiliului sau încetarea mandatului, după cum este prevăzut în prezenta lege;</p> <p>h) de a desemna și elibera din funcție Directorul general;</p> <p>i) de a aproba condițiile contractului de muncă, care urmează a fi semnat între FGDSB și Directorul general;</p> <p>j) de a supraveghea activitatea Directorului general și de a aproba rapoartele acestuia;</p> <p>k) de a aproba structura organizațională a FGDSB;</p> <p>l) de a aproba sistemul de salarizare a FGDSB, precum și modul și condițiile de salarizare a angajaților FGDSB, inclusiv a Directorului general;</p> <p>m) de a aproba politicile investiționale pentru fiecare dintre Fondurile administrate;</p> <p>n) de a aproba criteriile de selectare a experților interni și externi și modul și condițiile de salarizare a experților interni și externi care urmează a fi contractați de FGDSB;</p> <p>o) de a aproba criteriile de selectare și selecția entităților de audit pentru auditarea situațiilor financiare anuale ale FGDSB;</p> <p>p) de a aproba regulile și procedurile de elaborare a bugetului, a raportărilor aferente activităților financiare și a datelor statistice, precum și a altor rapoarte necesare;</p> <p>q) de a aproba criteriile de selectare și de a selecta entitățile de audit pentru auditarea situațiilor financiare anuale ale FGDSB;</p> <p>r) de a aproba regulile și procedurile de elaborare a bugetului, a raportărilor aferente activităților financiare și a datelor statistice, precum și a altor rapoarte necesare;</p>	<p>atribuțiilor, drepturilor, responsabilităților entității publice. Astfel, funcția unei entități publice urmează să rezulte din misiunea acesteia, iar atribuțiile entității publice trebuie să indice nemijlocit „arsenalul de instrumente” utilizat de entitatea publică în procesul realizării funcțiilor sale și să fie formulate într-un limbaj concis și accesibil, evitând ambiguitatea, dublarea și suprapunerea acestora.</p> <p><b>Recomandări:</b> Recomandăm autorului delimitarea clară a atribuțiilor, drepturilor, obligațiilor și responsabilităților Consiliului de administrație. În acest sens a se analiza și art.6 care reglementează atribuțiile Consiliului de administrație.</p>	<p>instituțiilor membre;</p> <p>f) aprobă planurile strategice și planurile anuale ale FGDSB;</p> <p>g) notifică Parlamentul de fiecare dată când Consiliul de administrație ia cunoștință despre eliberarea din funcție a unui membru al Consiliului sau încetarea mandatului, după cum este prevăzut în prezenta lege;</p> <p>h) desemnează și eliberează din funcție Directorul general;</p> <p>i) aprobă condițiile contractului de muncă, care urmează a fi semnat între FGDSB și Directorul general;</p> <p>j) supraveghează activitatea Directorului general și aprobă rapoartele acestuia;</p> <p>k) aprobă structura organizațională a FGDSB;</p> <p>l) aprobă sistemul de salarizare a FGDSB, precum și modul și condițiile de salarizare a angajaților FGDSB, inclusiv a Directorului general;</p> <p>m) aprobă politicile investiționale pentru fiecare dintre Fondurile administrate;</p> <p>n) aprobă criteriile de selectare a experților interni și externi care urmează a fi contractați de FGDSB;</p> <p>o) aprobă criteriile de selectare și selecția entităților de audit pentru auditarea situațiilor financiare anuale ale FGDSB;</p> <p>p) aprobă regulile și procedurile de elaborare a bugetului, a raportărilor aferente activităților financiare și a datelor statistice, precum și a altor rapoarte necesare;</p> <p>q) aprobă bugetul anual al FGDSB și modificările la acesta;</p> <p>r) aprobă situațiile financiare, raportul anual și alte rapoarte ale FGDSB;</p> <p>s) aprobă regulile și nivelul de competență pentru aprobarea cheltuielilor referitoare la activitățile FGDSB;</p> <p>t) aprobă nivelul-țintă, în conformitate cu prevederile art. 38 alin. (3), mărimea contribuțiilor ordinare și a</p>
--	--	---

<p>q) de a aproba bugetul anual al FGDSB și modificările la acesta;</p> <p>r) de a aproba situațiile financiare, raportul anual și alte rapoarte ale FGDSB;</p> <p>s) de a aproba regulile și nivelul de competență pentru aprobarea cheltuielilor referitoare la activitățile FGDSB;</p> <p>t) de a aproba nivelul-țintă, în conformitate cu prevederile art. 38 alin. (3), mărimea contribuțiilor ordinare și a contribuțiilor speciale, care urmează a fi plătite de instituțiile membre, în conformitate cu prevederile prezentei legi, în Fondul de acoperire a depozitelor bancare;</p> <p>u) de a înainta Parlamentului orice propuneri de ajustare a nivelului de acoperire, în conformitate cu prevederile art. 24;</p> <p>v) de a aproba contractarea împrumuturilor și acceptarea mijloacelor financiare nerambursabile acordate de la bugetul de stat și contribuțiilor speciale, care urmează a fi plătite de instituțiile membre, în conformitate cu prevederile prezentei legi, în Fondul de acoperire a depozitelor bancare;</p> <p>w) de a solicita acordarea împrumuturilor de la Banca Națională sau de la Ministerul Finanțelor, în conformitate cu legea finanțelor publice și responsabilității bugetar-fiscale nr.181/2014 și legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei;</p> <p>x) de a aproba regulile și procedurile de compensare a depozitelor în conformitate cu prevederile prezentei legi și decide inițierea procesului de compensare;</p> <p>y) de a aproba contractarea împrumuturilor și oricăror din Fondurile administrate;</p> <p>w) de a solicita acordarea împrumuturilor de la Banca Națională sau de la Ministerul Finanțelor, în conformitate cu legea finanțelor publice și responsabilității bugetar-fiscale nr.181/2014 și legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei;</p> <p>x) de a aproba regulile și procedurile de compensare a depozitelor în conformitate cu prevederile prezentei legi și decide inițierea procesului de compensare;</p> <p>y) de a aproba procedurile de soluționare a litigiilor referitoare la compensarea depozitelor;</p> <p>z) de a aproba regulile și procedurile pentru funcțiile și activitățile externalizate;</p>	<p>contribuțiilor speciale, care urmează a fi plătite de instituțiile membre, în conformitate cu prevederile prezentei legi, în Fondul de acoperire a depozitelor bancare;</p> <p>u) înaintează Parlamentului orice propuneri de ajustare a nivelului de acoperire, în conformitate cu prevederile art. 24;</p> <p>v) aprobă contractarea împrumuturilor și acceptarea mijloacelor financiare nerambursabile acordate de la bugetul de stat și donațiilor de către FGDSB, în nume și pe cont propriu sau pe contul oricărui din Fondurile administrate;</p> <p>w) solicită acordarea împrumuturilor de la Banca Națională sau de la Ministerul Finanțelor, în conformitate cu legea finanțelor publice și responsabilității bugetar-fiscale nr.181/2014 și legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei;</p> <p>x) aprobă regulile și procedurile de compensare a depozitelor în conformitate cu prevederile prezentei legi și decide inițierea procesului de compensare;</p> <p>y) aprobă procedurile de soluționare a litigiilor referitoare la compensarea depozitelor;</p> <p>z) aprobă regulile și procedurile pentru funcțiile și activitățile externalizate;</p> <p>aa) aprobă regulile și procedurile pentru achiziția serviciilor și bunurilor necesare pentru pregătirea și efectuarea procesului de compensare, precum și regulile și procedurile pentru utilizarea resurselor Fondului de acoperire a depozitelor bancare în acțiunile de rezoluție, conform prevederilor prezentei legi</p> <p>ab) alte atribuții stabilite prin lege.”</p>
--	---

<p>aa) de a aproba regulile și procedurile pentru achiziția serviciilor și bunurilor necesare pentru pregătirea și efectuarea procesului de compensare, precum și regulile și procedurile pentru utilizarea resurselor Fondului de acoperire a depozitelor bancare în acțiunile de rezoluție, conform prevederilor prezentei legi.</p>		
<p><b>Articolul 40.</b> Mijloacele financiare în Fondul de acoperire a depozitelor bancare (3) În baza deciziei Consiliului de administrație, activele și creanțele aferente veniturilor viitoare ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare pot fi găjate în scopul garantării împrumuturilor obținute de către FGDSB în beneficiul Fondului de acoperire a depozitelor bancare. <b>Articolul 43.</b> Împrumuturile de la bănci și organizațiile internaționale</p>	<p>Art.40 alin.(3); art.43 și art.52 din proiectul legii - Art.40 Mijloacele financiare în Fondul de acoperire a depozitelor bancare (2) În baza deciziei Consiliului de administrație, activele și creanțele aferente veniturilor viitoare ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare pot fi găjate în scopul garantării împrumuturilor obținute de către FGDSB în beneficiul Fondului de acoperire a depozitelor bancare Art.43 Împrumuturile de la bănci și organizațiile internaționale (3) Contractarea împrumuturilor se aprobă de către Consiliul de administrație</p>	<p><b>Se acceptă parțial</b> Referitor la recomandarea de a coordona decizia de a contracta împrumuturi - art 43, alin. (3) va fi completat și va avea următorul conținut. ”(3) Contractarea împrumuturilor se aprobă de către Consiliul de administrație, după consultarea cu Banca Națională.” <b>Nu se acceptă</b> Reglementărilor de la art. 52 alin. (3) este o opțiune acordată FGDSB de a încheia contracte de asigurare contra riscurilor de despăgubire față de părțile terțe, în cazul în care va considera necesar. Aceasta este o decizie aferentă activității curente a FGDSB. Procedura de achiziție a acestor servicii se va realiza în conformitate cu legislația în vigoare.</p>
<p>(3) Contractarea împrumuturilor se aprobă de către Consiliul de administrație. <b>Articolul 52.</b> Răspunderea persoanelor responsabile (3) În cazul reparării de către FGDSB, potrivit alin. (2), a prejudiciului cauzat de persoanele prevăzute la alin. (1), FGDSB are dreptul de regres împotriva acestor persoane, numai în temeiul unei hotărâri judecătorești irevocabile, prin care este constatată îndeplinirea sau omisiunea îndeplinirii de către aceste persoane, intenționat sau cu reacredință, a oricărui act sau fapt legat de exercitarea atribuțiilor conferite prin lege către FGDSB, care a cauzat prejudicii unor terți și prin care este stabilită extinderea răspunderii patrimoniale a acestor persoane.</p>	<p>Art.52 Răspunderea persoanelor responsabile (3) FGDSB poate încheia contracte de asigurare contra riscurilor de despăgubire față de părțile terțe <b>Obiectivi:</b> Normele analizate oferă competențe extensive Fondului, în opinia noastră, de aprobare, prin intermediul Consiliului de administrație, a deciziilor de a pune în gaj activele și creanțele, de a aproba decizii privind obținerea de împrumuturi (care să fie garantate cu active sau creanțe referitoare la veniturile sale viitoare), de a lua decizii de împrumuturi de la bănci locale și de la bănci străine și de la organizații financiare internaționale fără a fi obligați de a coordona cu autoritățile statului necesitatea/justificarea și oportunitatea acestor împrumuturi. Astfel, constatăm că dacă o decizie a Consiliului de administrație este legal aprobată cu doar 3 membri, rezultă că doar prin intermediul acestui număr infim de membri se vor putea aproba decizii importante, cu impact major, în ceea ce privește</p>	

<p><b>Articolul 47.</b> Utilizarea necorespunzătoare a fondurilor</p> <p>Toate prejudiciile aduse oricărui Fond administrat sau FGDSB prin decizia indicată în alin. (1) din prezentul articol sunt reparate de către persoanele vinovate, inclusiv ca urmare a înaintării unor acțiuni de regres împotriva acestora, dacă faptele acestor persoane au fost săvârșite cu intenție sau culpă gravă, fără a aduce atingere oricăror sancțiuni penale care pot surveni în legătură cu aceste fapte.</p> <p>Articolul 52. Răspunderea persoanelor responsabile</p> <p>Pentru exercitarea atribuțiilor conferite de prezenta lege, Membrii Consiliului de administrație, foștii membri ai Consiliului, Directorul general și persoanele care sunt sau au fost angajați ai FGDSB</p>	<p>contractarea de împrumuturi, gaj și/sau a unor experți. În aceste condiții, în lipsa coordonării acestor decizii cu autoritățile statului competente în domeniu care să examineze justificarea și oportunitatea acestor decizii ale Fondului, considerăm că există riscul aprobării unor decizii în dependentă de interes și cu riscuri mari de prejudiciere a Fondului, ceea ce în final, poate să se răsfrângă negativ asupra Obiectivului legii - de a garanta depozitele constituite în bănci prin protejarea deponenților și contribuirea la stabilitatea sistemului financiar.</p> <p><b>Recomandări:</b></p> <p>Propunem autorului stabilirea unui mecanism clar, transparent și eficient de coordonare cu autoritățile statului în domeniu (Ministerul Finanțelor și Banca Națională a Moldovei) a tuturor deciziilor ce se referă la utilizarea mijloacelor financiare ale Fondului și a patrimoniului acestuia (împrumuturi, gaj ș.a.).</p> <p>Transparența aprobării deciziilor privind utilizarea mijloacelor financiare și ale patrimoniului Fondului este prioritară în vederea asigurării stabilității sistemului financiar bancar.</p> <p>Art.47 alin. (2) și art.52</p> <p>Art.47 Utilizarea necorespunzătoare a fondurilor</p> <p>Toate prejudiciile aduse oricărui Fond administrat sau FGDSB prin decizia indicată în alin.(1) din prezentul articol sunt reparate de către persoanele vinovate, inclusiv ca urmare a înaintării unor acțiuni de regres împotriva acestora, dacă faptele acestor persoane au fost săvârșite cu intenție sau culpă gravă, fără a aduce atingere oricăror sancțiuni penale care pot surveni în legătură cu aceste fapte</p> <p>Art.52 Răspunderea persoanelor responsabile</p> <p>(1) Pentru exercitarea atribuțiilor conferite de prezenta lege, membrii Consiliului de administrație, foștii membri ai Consiliului, Directorul general și persoanele care sunt sau au fost angajați ai FGDSB poartă răspundere disciplinară, civilă, contravențională sau penală doar în cazul comiterii unei fapte ilicite cu intenție sau culpă gravă</p> <p>(3) În cazul reparării de către FGDSB, potrivit alin.(2) a</p>	
		<p><b>Nu se acceptă</b></p> <p>Legea nr. 575/2003 reglementează: "Pentru exercitarea atribuțiilor conferite de prezenta lege, salariații Fondului și membrii Consiliului de administrație al acestuia poartă răspundere disciplinară, civilă, contravențională sau penală doar în cazul comiterii unei fapte ilicite cu intenție sau culpă gravă."</p> <p>Această prevedere a fost inclusă în baza recomandărilor înaintate de experții Băncii Mondiale în cadrul programului FSAP din septembrie 2014. Obligatorietatea reglementării unui nivel de protecție pentru angajații Fondului constituie unul dintre principiile fundamentale ale IADI (principiul 13 Protecția legală).</p> <p>În raportul FMI din noiembrie 2017 a fost constatată prezenta în legislația națională reglementărilor privind protecția legală pentru angajații Fondului pentru acțiunile care nu a fost comise cu intenție sau culpă gravă.</p>

<p>poartă răspundere disciplinară, civilă, contravențională sau penală doar în cazul comiterii unei fapte ilicite cu intenție sau culpă gravă.</p> <p>(2) Repararea prejudiciului cauzat de persoanele prevăzute la alin. (1) prin acte sau fapte îndeplinite ori prin omisiunea îndeplinirii unor acte sau fapte în exercitarea atribuțiilor conferite prin lege FGDSB, poate fi cerută doar de la FGDSB.</p> <p>(3) În cazul reparării de către FGDSB, potrivit alin. (2), a prejudiciului cauzat de persoanele prevăzute la alin. (1), FGDSB are dreptul de regres împotriva acestor persoane, numai în temeiul unei hotărâri judecătorești irevocabile, prin care este constatată îndeplinirea sau omisiunea îndeplinirii de către aceste persoane, intenționat sau cu rea-credință, a oricărui act sau fapt legat de exercitarea atribuțiilor conferite prin lege către FGDSB, care a cauzat prejudicii unor terți și prin care este stabilită extinderea răspunderii patrimoniale a acestor persoane.</p> <p>(4) FGDSB poate încheia contracte de asigurare contra riscurilor de despăgubire față de părțile terțe.</p>	<p>prejudiciului cauzat de persoanele prevăzute la alin. (1), FGDSB are dreptul de regres împotriva acestor persoane, numai în temeiul unei hotărâri judecătorești irevocabile, prin care este constatată îndeplinirea sau omisiunea îndeplinirii de către aceste persoane, intenționat sau cu rea-credință a oricărui act sau fapt legat de exercitarea atribuțiilor conferite prin lege către FGDSB, care a cauzat prejudicii unor terți și prin care este stabilită extinderea răspunderii patrimoniale a acestor persoane</p> <p><b>Obiecții:</b></p> <p>Autorul propune survenirea răspunderii în cazurile în care se constată comiterea faptei ilicite cu „intenție sau culpă gravă” și „cu intenție sau cu rea-credință”.</p> <p>Pe de o parte, se atestă o neconcordanță între textele utilizate, or, reaua-intenție nu poate fi asimilată din start cu „culpa gravă”. Pe de altă parte, considerăm că nu se justifică stabilirea prin lege a calității răspunderii doar în cazurile dovedirii faptului că acțiunile au fost comise cu „intenție sau culpă gravă” sau „cu intenție sau cu rea-credință”.</p> <p>Astfel, legea substituie din start autoritatea judecătorească în a stabili acțiunile persoanelor responsabile, or doar organul competent de examinare poate da calificarea faptelor săvârșite. În acest caz, în redacția propusă a normei, o persoană dacă demonstrează că fapta a fost săvârșită fără intenție va putea fi exonerată de răspundere, în timp ce acțiunile sale sunt neconforme atribuțiilor acordate prin lege.</p> <p>Astfel, există riscul exonerării de răspundere a persoanelor vinovate.</p> <p><b>Recomandări:</b></p> <p>Propunem modificarea normelor prin excluderea textelor ce conferă instituirea răspunderii persoanelor responsabile doar dacă se demonstrează că faptele acestora au fost săvârșite „cu intenție sau culpă gravă” și „cu intenție sau rea-credință”.</p> <p>Răspunderea persoanelor urmează a fi stabilită prin prisma exercitării atribuțiilor acordate prin lege, iar orice acțiune ilegală/abuz urmează să fie sancționat.</p>	<p>Corespunzător excluderea acestor prevederi va duce la neconformarea principiilor IADI.</p>
---	--	---

<p><b>Articolul 56. Măsurile de prevenire</b>  (1) FGDSB ia măsuri de prevenire sau notifică Banca Națională despre încălcările prezentei legi sau a actelor normative ale FGDSB, în cazul în care instituția membră:  a) nu achită contribuțiile în mărimea și termenul prevăzut în prezenta lege și actele normative aplicabile;  b) calculează contribuțiile într-un mod care nu corespunde formulelor prevăzute de prezenta lege sau actele normative aplicabile;  c) furnizează către FGDSB date și informații incorecte;  d) obstrucționează accesul reprezentanților FGDSB în încăperile sale, pentru a efectua verificări;  e) nu informează deponenții și părțile terțe privind activitatea Schemei de garantare a depozitelor în conformitate cu prevederile prezentei legi și cu prevederile actelor normative ale FGDSB;  f) înregistrează datele cu privire la depozite într-un mod incorect și incomplet, împiedicând determinarea corectă a depozitelor garantate sau identificarea deponenților;  g) nu-și îndeplinește obligațiile și cerințele referitoare la deținerea unui sistem informațional corespunzător, în conformitate cu prevederile art. 39 alin. (3);  h) nu participă la realizarea testelor la stres a procesului de compensare a depozitelor organizate de FGDSB.  (2) Independent de sancțiunea care poate fi impusă de Banca Națională, în cazul încălcărilor prezentei legi sau a actelor normative ale FGDSB, aceasta poate lua următoarele măsuri de prevenire față de</p>	<p>Art. 56 din proiectul legii -  Art.56 Măsurile de prevenire  (1) FGDSB ia măsuri de prevenire sau notifică Banca Națională a Moldovei despre încălcările prezentei legi sau a actelor normative ale FGDSB, în cazul în care instituția membră (...)  (2) Independent de sancțiunea care poate fi impusă de Banca Națională, în cazul încălcărilor prezentei legi sau a actelor normative ale FGDSB, aceasta poate lua următoarele măsuri de prevenire față de instituția membră (...)  <b>Obiecții:</b>  Norma acordă dreptul Fondului de a notifica Banca Națională a Moldovei despre încălcările prezentei legi sau a actelor normative ale Fondului.  Prin sintagma „sau notifică” se instituie o normă permisivă care va permite Fondului de a acționa în dependență de interes și scop. În cazul dat, considerăm că norma urmează să fie imperativă, care să instituie obligația Fondului de a notifica Banca Națională a Moldovei despre încălcările prezentei legi sau a altor acte normative ale Fondului.  Norma urmează să fie corelată și cu art.6 lit.g) care prevede că Fondul seizează Banca Națională despre nerespectarea de către instituțiile membre a prezentei legi, pentru ca Banca Națională să poată întreprinde orice măsuri aplicabile prevăzute de legislație.  <b>Recomandări:</b>  Propunem autorului:  -la art.56 alin.(1) modificarea sintagmei „sau notifică Banca Națională a Moldovei” cu sintagma „notifică Banca Națională a Moldovei”;  - la art.6 alin.(1) lit.f) de a completa după textul „a prezentei legi” cu textul „sau a actelor normative ale FGDSB”.</p>	<p><b>Se acceptă</b>  -la art.56 alin.(1) sintagma „sau notifică Banca Națională a Moldovei” a fost substituită prin sintagma „și notifică Banca Națională a Moldovei”;  Nu înțelegem la ce se refera ”- la art.6 alin.(1) lit.f) de a completa după textul „a prezentei legi” cu textul „sau a actelor normative ale FGDSB”.</p>
---	---	---

<p>instituția membră:</p> <p>a) să atenționeze instituția membră despre nerespectarea obligațiilor care reies din prezenta lege și actele normative aferente, prin emiterea unei prescripții;</p> <p>b) să oblige instituția membră să înceteze imediat acțiunile considerate încălcări ale prezentei legi și să ia măsuri corective;</p> <p>c) să ofere instituției membre instrucțiuni privind respectarea adecvată a prezentei legi și a actelor normative aferente.</p> <p>(3) Dacă, în urma adoptării acestor măsuri de prevenire, instituția membră continuă să încalce prevederile prezentei legi sau ale actelor normative aferente, FGDSB notifică Banca Națională.</p> <p>(4) FGDSB aprobă acte normative care vor reglementa procedura de impunere a măsurilor de prevenire, inclusiv modul în care instituțiile membre le pot contesta.</p>		
<p><b>Articolul 58. Dispoziții tranzitorii</b></p> <p>(11) Prezenta lege nu garantează rambursarea depozitelor constituite la băncile care, la data intrării în vigoare a prezentei legi, se află în curs de lichidare.</p>	<p>Art.58 din proiectul legii - Art.58 Dispoziții tranzitorii</p> <p>(11) Prezenta lege nu garantează rambursarea depozitelor constituite la băncile care, la data intrării în vigoare a prezentei legi, se află în curs de lichidare</p> <p><b>Obiectii:</b></p> <p>Norma art.58 alin.(11) care prevede că „Prezenta lege nu garantează rambursarea depozitelor constituite la băncile care, la data intrării în vigoare a prezentei legi, se află în curs de lichidare” urmează a fi corelată cu norma art.57 alin.(2) care prevede că: „La data intrării în vigoare a prezentei legi se abrogă Legea nr. 575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar”. Astfel, se atestă o incertitudine și neclaritate privind cadrul juridic aplicabil situațiilor de rambursare a depozitelor constituite la băncile care, la data intrării în vigoare a prezentei legi, se află în</p>	<p><b>Se acceptă</b></p> <p><b>Articolul 58. alin (11) va avea următoarea redacție</b></p> <p>”(11) Prezenta lege nu garantează rambursarea depozitelor constituite la băncile care, la data intrării în vigoare a prezentei legi, se află în curs de lichidare. Rambursarea depozitelor constituite la băncile care, la data intrării în vigoare a legii, se află în curs de lichidare se va realiza în conformitate cu prevederile legale în vigoare la data indisponibilității depozitelor.”</p>

	<p>curs de lichidare.</p> <p>Proiectul urmează să conțină norme care să reglementeze procedura și cadrul juridic aplicabil privind rambursarea depozitelor constituite la băncile care, la data intrării în vigoare a prezentei legi se află în curs de lichidare.</p> <p><b>Recomandări:</b></p> <p>Propunem autorului completarea normei cu prevederi care ar asigura/reglementa procedura și cadrul juridic aplicabil privind rambursarea depozitelor constituite la băncile care, la data intrării în vigoare a prezentei legi, se află în curs de lichidare.</p>
<p><b>AVIZARE REPETATĂ (II)</b></p>	
	<p><b>CENTRUL DE ARMONIZARE A LEGISLAȚIEI</b></p> <p><b>(nr. 31/02-69-2681 din 14.03.2023)</b></p>
	<p>Centrul de armonizare a legislației, analizând repetat proiectul de Lege cu privire la garantarea depozitelor în bănci, promovat suplimentar măsurilor prevăzute în Planul de acțiuni al Guvernului pentru anul 2023, aprobat prin HG nr. 90/2023, definitivat în baza avizelor autorităților interesate, în limita competențelor sale funcționale, comunică lipsa de obiecții și propuneri adiționale</p>
	<p><b>MINISTERUL JUSTIȚIEI</b></p> <p><b>nr. 04/2222 din 17.03.2023</b></p>
	<p>Urmarea examinării repetate a proiectului de hotărâre a Guvernului cu privire la aprobarea proiectului de Lege cu privire la garantarea depozitelor în bănci (<b>număr unic 33/MF/2023</b>), comunicăm următoarele.</p> <p>Ministerul Justiției a examinat sinteza obiecțiilor și propunerilor prezentată de autorul proiectului ca urmare a avizării primare și</p>

	<p>reiterează obiecțiile și propunerile</p>	
<p><b>Articolul 24. Nivelul de acoperire</b> (1) La data intrării în vigoare a prezentei legi, nivelul de acoperire este de 100 000 (una sută mii) lei moldovenești. Începând cu 01 ianuarie 2025 nivelul de acoperire va constitui 200 000 (două sute mii) lei moldovenești.</p>	<p>de la pct. 1 (ce vizează excluderea cuvintelor „La data intrării în vigoare a prezentei legi” de la art. 24 alin. (1) din proiect)</p>	<p><b>Se acceptă</b> Nivelul de acoperire este de 100 000 (una sută mii) lei moldovenești. Începând cu 01 ianuarie 2025 nivelul de acoperire va constitui 200 000 (două sute mii) lei moldovenești.</p>
<p><b>Articolul 8. Cooperarea între FGDSB și Banca Națională</b>  (3) Banca Națională urmează să informeze neîntârziat FGDSB, dacă depistează probleme într-o instituție membră, care ar putea duce la dispunerea unei decizii de lichida silit o instituție membră sau a unei decizii de aplicare a instrumentelor de rezoluție.</p>	<p>pct. 6 (în contextul revizuirii cuvântului „prompt” și indicarea exactă a termenului (zilelor) pentru a exclude orice echivoc);</p>	<p><b>Nu se acceptă</b> Cuvântul ”neîntârziat” este utilizat în legislația Republicii Moldova, inclusiv în Constituție. Prin lege, nu poate fi determinat un termen exact de informare pentru aceste cazuri.</p>
<p><b>Articolul 13. Consiliul de administrație</b> (1) Consiliul de administrație este compus din cinci membri, după cum urmează: a) un membru propus de către Banca Națională a Moldovei; b) un membru propus de către Ministerul Finanțelor; c) un membru propus de către Asociația Băncilor din Moldova; d) un membru propus de către Ministerul Justiției; e) un membru propus de către Ministerul Economiei.</p>	<p>pct. 8 (ce vizează excluderea prevederii privind necesitatea propunerii de către Ministerul Justiției a unei candidaturi pentru Consiliul de administrație al FGDSB) din avizul nr. 04/600 din 23.01.2023, având în vedere că acestea nu au fost luate în considerare.</p>	<p><b>Se acceptă</b> Articolul 13 alin (1) va avea următorul conținut (1) Consiliul de administrație este compus din cinci membri, după cum urmează: a) doi membri propuși de către Banca Națională a Moldovei; b) un membru propus de către Ministerul Finanțelor; c) un membru propus de către Asociația Băncilor din Moldova; d) un membru propus de către Ministerul Dezvoltării Economice și Digitalizării.</p>
	<p>Adițional, prezentăm argumente suplimentare la proiectul de lege</p>	
<p><b>Articolul 3.</b> (1) Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar este o persoană juridică de drept public</p>	<p>Cu referire la art. 3 alin. (1), propunem excluderea textului „creată în conformitate cu legea nr. 575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar”, fiind cont de faptul că această</p>	<p><b>Se acceptă</b> Art. 3 alin. (1) va avea următorul conținut</p>

<p>autonomă, independentă față de alte autorități publice, persoane fizice și juridice, creată în conformitate cu legea nr. 575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar, și care își exercită atribuțiile ce îi sunt date în competență, în conformitate cu prevederile prezentei legi.</p>	<p>lege va fi abrogată potrivit art. 57 alin. (2) din proiect.</p>	<p>(1) Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar este o persoană juridică de drept public autonomă, independentă față de alte autorități publice, persoane fizice și juridice și care își exercită atribuțiile ce îi sunt date în competență, în conformitate cu prevederile prezentei legi.</p>
<p>Articolul 13 alin (1) lit e) e) un membru propus de către Ministerul Economiei.</p>	<p>La art. 13 alin. (1) referința la Ministerul Economiei s va substitui cu referința la Ministerul Dezvoltării Economice și Digitalizării.</p>	<p><b>Se accepta</b> Articolul 13 alin (1) va avea următorul conținut (1) Consiliul de administrație este compus din cinci membri, după cum urmează: a) doi membri propuși de către Banca Națională a Moldovei; b) un membru propus de către Ministerul Finanțelor; c) un membru propus de către Asociația Bancilor din Moldova; d) un membru propus de către Ministerul Dezvoltării Economice și Digitalizării.</p>
<p><b>Articolul 17.</b> Atribuțiile Consiliului de administrație Consiliul de administrație are următoarele atribuții: b) aprobă statutul, politicile și actele normative care reglementează activitatea FGDSB, inclusiv privind Fondurile administrate; ... k) aprobă structura organizațională a FGDSB; ... u) înaintează Parlamentului orice propuneri de ajustare a nivelului de acoperire, în conformitate cu prevederile art. 24;</p> <p><b>Articolul 24.</b> Nivelul de acoperire (5) Dacă, ca urmare a evaluării realizate în conformitate cu art. 38, FGDSB constată că este</p>	<p>Cu referire la art. 17 lit. b) și k), menționăm că aceste atribuții ale Consiliului de administrație se regăsesc la art. 3 și art. 12 alin. (1) din proiect, în acest sens propunem revizuirea sau, după caz, excluderea acestora.</p> <p>Adițional, potrivit lit. u), Consiliul de administrație „înaintează Parlamentului orice propuneri de ajustare a nivelului de acoperire, în conformitate cu prevederile art. 24.” În acest context, propunem revizuirea acestei atribuții, deoarece contravine art. 73 din <i>Constituție</i> care statuează că, dreptul de inițiativă legislativă aparține deputaților în Parlament, Președintelui Republicii Moldova, Guvernului, Adunării Populare a unității teritoriale autonome Găgăuzia. Astfel,</p>	<p><b>Se acceptă parțial</b> Articolul 12 alin (2) se modifică și va avea următorul conținut „(2) Organul suprem de conducere al FGDSB este Consiliul de administrație”. Reglementări privind ”structura organizațională a FGDSB” la art 3 sau 12 nu a s-au regăsit.</p> <p><b>Se acceptă</b> Art. 17 lit u) va avea următorul conținut ”u) înaintează propuneri de ajustare a nivelului de acoperire, în conformitate cu prevederile art. 24.” Art 24 alin (5) va avea următorul conținut „(5) Dacă, ca urmare a evaluării realizate în conformitate cu art. 38, FGDSB constată că este necesară o ajustare a nivelului de acoperire, Consiliul de administrație va</p>

<p>necesară o ajustare a nivelului de acoperire, Consiliul de administrație va prezenta Guvernului, prin intermediul Ministerului Finanțelor propuneri de ajustare a acestuia. Modificarea nivelului de acoperire se aprobă de Parlament prin lege organică.</p>	<p>modificarea nivelului de acoperire care reprezintă suma maximă garantată de către Fondul de acoperire a depozitelor per fiecare deponent și per fiecare instituție membră care urmează a fi stabilit în Legea cu privire la garantarea depozitelor în bănci va putea fi efectuată doar printr-o altă lege. Adicional, semnalăm că potrivit pct. 40 din <i>Regulamentul Guvernului</i>, aprobat prin <i>Hotărârea Guvernului nr. 610/2018</i> „Conducătorii altor autorități, inclusiv ai autorităților publice autonome, au dreptul să înainteze proiectele de acte spre examinare Guvernului doar prin intermediul ministerului sau, după caz, al conducătorului altei autorități administrative centrale din subordinea Guvernului, care au în competență realizarea politicii de stat în domeniile de activitate conexe chestiunilor care fac obiectul proiectului respectiv.” În acest context, se vor revizui și art. 24 alin. (5) și art. 57 alin. (3) din proiect.</p>	<p>prezenta Guvernului, prin intermediul Ministerului Finanțelor propuneri de ajustare a acestuia. Modificarea nivelului de acoperire se aprobă de Parlament prin lege organică.”</p>
<p><b>Articolul 20.</b> Încetarea calității de instituție membră (1) Calitatea de instituție membră încetează, de drept, odată cu retragerea de către Banca Națională a licenței unei bănci indiferent de motivul acestei retrageri sau modificări.</p>	<p>La art. 20 alin. (1) nu este clară expresia „sau modificări” în contextul în care este vorba de retragerea de către Banca Națională a licenței unei bănci.</p>	<p><b>Se acceptă</b> Art. 20 alin (1) va avea următorul conținut “(1) Calitatea de instituție membră încetează, de drept, odată cu retragerea de către Banca Națională a licenței unei bănci indiferent de motivul acestei retrageri.”</p>
<p><b>Articolul 29.</b> Procedura de compensare a depozitelor bancare (11) Dacă un deponent nu este inclus în lista prezentată de lichidator sau are pretenții față de suma depozitului garant inclusă în listă, acesta este în drept să conteste acțiunile lichidatorului în conformitate cu prevederile art. 38<sup>8</sup>-38<sup>10</sup> din Legea nr. 550/1995 cu privire la lichidarea băncilor.</p>	<p>Cu referire la art. 29 alin. (11), menționăm că nemijlocit art. 38<sup>10</sup> din <i>Legea nr. 550/1995 cu privire la lichidarea băncilor</i> prevede modalitatea de contestare a măsurilor prealabile onorării creanțelor față de bancă, în acest sens propunem excluderea textului „38<sup>8</sup>.”</p>	<p>Se acceptă Textul „38<sup>8</sup>” a fost exclus</p>
<p><b>Articolul 38.</b> Evaluarea gradului de adecvare (4) FGDSB va efectua prima evaluare în baza metodologiei aprobate în conformitate cu alin. (2)</p>	<p>Conform art. 38 alin. (4), „FGDSB va efectua prima evaluare a gradului de adecvare în baza metodologiei aprobate în conformitate cu alin. (2) nu mai târziu de 31 decembrie al anului</p>	<p><b>Se acceptă parțial</b> Art. 38 alin (4) va avea următorul conținut: (4) FGDSB va efectua prima evaluare în baza</p>

<p>nu mai târziu de 31 decembrie al anului al patrulea după intrarea în vigoare a prezentei legi.</p>	<p>al patrulea după intrarea în vigoare a prezentei legi”. Menționăm că, această formulare nu este clară, or, potrivit art. 54 alin. (1) din <i>Legea nr. 100/2017</i>, „a) conținutul proiectului se expune într-un limbaj simplu, clar și concis, pentru a se exclude orice echivoc, cu respectarea strictă a regulilor gramaticale, de ortografie și de punctuație”. În acest context, considerăm necesară reformularea clară a acestei propuneri, astfel ca FGDSB să efectueze prima evaluare a gradului de adecvare o dată la patru ani până la 31 decembrie a celui din urmă an calendaristic.</p>	<p>metodologiei aprobate în conformitate cu alin. (2) nu mai târziu de 31 decembrie al celui de al patrulea an calendaristic după intrarea în vigoare a prezentei legi.</p> <p>Formularea propusă nu este clară, în contextul în care ”prima evaluare” nu poate fi efectuată ”o dată la patru ani”</p>
<p><b>Articolul 48.</b> Administrarea activelor financiare ale Fondurilor administrate</p> <p>(9) FGDSB investește liber mijloacele financiare disponibile, aferente bugetului aprobat conform art. 6 alin. (3)-(5) , în activele cu grad scăzut de risc, prevăzute la alin. (2) lit. a) și b) din prezentul articol.</p>	<p>La art. 48 alin. (9), considerăm necesară substituirea textului „alin. (3) –(5)” cu textul „alin. (4)”, având în vedere că art. 6 alin. (4) din proiect prevede aprobarea bugetului FGDSB de către Consiliul de administrație.</p>	<p><b>Se acceptă</b></p> <p>(9) FGDSB investește liber mijloacele financiare disponibile, aferente bugetului aprobat conform art. 6 alin. (4) și (6), în activele cu grad scăzut de risc, prevăzute la alin. (2) lit. a) și b) din prezentul articol.</p> <p>Nota: prevederile privind bugetul se conțin în art. 6 alin (4) și (6)</p>
	<p>Cu referire la art. 52 menționăm că, prevederea generală privind survenirea răspunderii (disciplinare, civilă, contravențională, sau penală) pentru exercitarea necorespunzătoare atribuțiilor conferite de prezenta lege, de către membrii Consiliului de administrație, foști membri ai Consiliului, Directorul general și persoane care sunt sau au fost angajați ai FGDSB, poartă un caracter declarativ și necesită a fi exclusă. În acest context, atenționăm că răspunderea juridică trebuie să fie prevăzută de normele materiale, ce stabilesc tipul concret de răspundere (penală sau contravențională), determină faptele și sancțiunile pentru comiterea acestora.</p>	<p><b>Nu se acceptă</b></p> <p>Legea nr. 575/2003 reglementează: ”Pentru exercitarea atribuțiilor conferite de prezenta lege, salariații Fondului și membrii Consiliului de administrație al acestuia poartă răspundere disciplinară, civilă, contravențională sau penală doar în cazul comiterii unei fapte ilicite cu intenție sau culpă gravă.”</p> <p>Această prevedere a fost inclusă în baza recomandărilor înaintate de experții Băncii Mondiale în cadrul programului FSAP din septembrie 2014. Obligatorietatea reglementării unui nivel de protecție pentru angajații Fondului constituie unul dintre principiile fundamentale ale IADI (principiul 13 Protecția legală).</p> <p>În raportul FMI din noiembrie 2017 a fost constatată prezenta în legislația națională reglementărilor privind protecția legală pentru angajații Fondului pentru acțiunile care nu a fost comise cu intenție sau culpă gravă.</p>

			Corespunzător excluderea acestor prevederi va duce la neconformarea principiilor IADI.
		La art. 57 alin. (1), se va exclude prepoziția „de”, deoarece este excedentă	<b>Se acceptă</b> prepoziția „de” înainte de cuvântul ”zile” a fost exclusă,
		<b>Asociația Băncilor din Moldova nr. 02-07/56 din 17.03.2023</b>	
Articolul 6. Drepturile și atribuțiile FGDSB alin. (2) d) să sesizeze Banca Națională despre nerespectarea, de către instituțiile membre, a prezentei legi, pentru ca Banca Națională să poată întreprinde orice măsuri aplicabile prevăzute de legislația;	Conform articolului 6, alin. (2), lit. c): „să sesizeze Banca Națională despre nerespectarea, de către instituțiile membre, a prezentei legi, pentru ca Banca Națională să poată întreprinde orice măsuri aplicabile prevăzute de legislația”. Sintagma respectivă pare a fi nefinisată. În acest context este necesară specificarea tipului legislației conform căreia urmează a fi întreprinse măsuri sau completarea cu sintagma “în vigoare” după cuvântul “legislația”.		<b>Se acceptă parțial</b> Cuvântul ”legislația” a fost substituit prin cuvântul ”legislație” Excluderea textului ”în vigoare” a fost propusă de Ministerul Justiției în cadrul avizării primare.
Articolul 7. Informarea publicului (4) Extrasele de cont ale deponenților trebuie să conțină o confirmare explicită că depozitele sunt sau nu sunt depozite garantate. Confirmarea, precum și alte informații indicate în modelul aprobat de către Consiliul de administrație, trebuie prezentate de către instituția membră tuturor deponenților, cel puțin anual.	<b>Se propune:</b> Excluderea alin (4), care considerăm că nu are utilitate practică, ci doar repetă informația care i-a fost deja comunicată clientului la încheierea contractului, însă pentru Bănci aceste acțiuni vor implica un efort suplimentar, care pentru client nu va avea o plus valoare.		<b>Nu se acceptă</b> Este o normă obligatorie conform Directivei UE
<b>Articolul 13. Consiliul de administrație</b> (5) Remunerarea lunară a fiecărui membru Consiliului de administrație se include în bugetul anual al FGDSB și nu va depăși un salariu mediu lunar pe economie aprobat pentru anul precedent.	Conform articolului 13, alin. (5): „Remunerarea lunară a fiecărui membru Consiliului de administrație se include în bugetul anual al FGDSB și nu va depăși un salariu mediu lunar pe economie”. Este necesară specificarea privind salariul lunar pe economie care va fi considerat ca reper pentru calcularea remunerației membrilor Consiliului de administrație: fie salariul prognozat pentru anul curent, fie salariul mediu pe economie raportat pentru ultimul trimestru disponibil de către Biroul Național de Statistică.		<b>Se acceptă</b> (5) Remunerarea lunară a fiecărui membru Consiliului de administrație se include în bugetul anual al FGDSB și nu va depăși un salariu mediu lunar pe economie aprobat pentru anul precedent.
<b>Articolul 23.</b> Depozitele bancare eligibile,	Conform articolului 23, alin.(2), lit.(c): “Sunt excluse și nu sunt		<b>Nu se acceptă</b>

<p>alin (2) c) depozitele autorităților publice centrale sau locale;</p>	<p>garantate depozitele autorităților publice centrale sau locale”, nu este clar dacă depozitele întreprinderilor de stat sunt garantate. În cazul în care se are în vedere că depozitele altor instituții publice decât cele ce se referă la autoritățile publice centrale sau locale, la fel, nu sunt garantate, acest fapt trebuie specificat.</p>	<p>Proiectul de Lege reglementează clar ca ”depozitele autorităților publice centrale sau locale” nu sunt garantate. Legislația națională definește autoritățile publice centrale și locale, iar întreprinderile de stat, precum și alte instituții publice nu sunt calificate astfel.</p>
<p><b>Articolul 24. Nivelul de acoperire</b> alin. (4) (4) Următoarele depozite beneficiază de un nivel de acoperire egal cu 200% din nivelul de acoperire, pe o perioadă de până la trei luni, după ce suma a fost creditată sau de la data la care depozitele respective pot fi transferate legal: a) depozitele persoanelor fizice care rezultă din tranzacții imobiliare referitoare la bunuri imobile cu destinație locativă; b) sume depozitate ca decontări sau compensații de rezultate din divorț, pensionare, deces și c) depozitele persoanelor fizice, care rezultă din plata indemnizațiilor de asigurare sau repararea prejudiciului cauzat prin infracțiune sau condamnare ilegală.</p>	<p>Următoarele depozite beneficiază de un nivel de acoperire egal cu 200% din nivelul de acoperire, pe o perioadă de până la trei luni, după ce suma a fost creditată sau de la data la care depozitele respective pot fi transferate legal: a) depozitele persoanelor fizice care rezultă din tranzacții imobiliare referitoare la bunuri imobile cu destinație locativă; b) sume depozitate ca decontări sau compensații de rezultate din divorț, pensionare, concediere, c) dizabilitate, deces sau orice alt caz definit în actele normative ale FGDSB și depozitele persoanelor fizice, care rezultă din plata indemnizațiilor de asigurare sau repararea prejudiciului cauzat prin infracțiune sau condamnare ilegală. Considerăm că introducerea unei diferențieri în nivelul de garantare, concomitent cu majorarea pragului de garantare este prematură, dificilă și costisitoare pentru bănci, având în vedere modificările în sistemele operationale ce urmează a fi realizate, resursele umane necesare de alocat pentru monitorizarea provenienței depozitelor, a termenelor lor, etc. Concomitent legea nu stabilește un mecanism clar de aplicare a normei respective, ceea ce va crea dificultăți în aplicarea ei. Totodată, e de menționat că sunt foarte frecvente cazurile cînt depozitele specificate la lit. a)-c) sunt dificil de a fi identificate, inclusiv pe motiv că pentru sumele depuse ce nu depășesc limita de 200 000 MDL și nu trezesc careva suspiciuni din partea băncii, nu se solicită actele de proveniență a mijloacelor financiare, și astfel devine practic imposibilă identificarea sursei acestora. Un alt motiv este lipsa specificării detaliilor aferente tratării sumelor depozitate (depuse în numerar sau transferate)</p>	<p><b>Nu se acceptă</b> Este o normă obligatorie conform Directivei UE FGDSB va elabora acte normative subordonate legii prin care se va reglementa mecanismul de aplicare a respectivei prevederi.</p>

	<p>într-un cont, și anume modul de delimitare a sumelor specificate în alin.(4) al art.24) de la celelalte sume depozitate din alte surse, în special atunci când clientul operează cu sumele depozitate – efectuează transferuri, retrageri, etc.</p> <p><b>Ținând cont de cele relatate supra și de faptul că în mod practic Băncile nu vor putea delimita mijloacele bănești din cont, se propune a fi exclusă această normă și de aplicat o regulă unică indiferent de sursa de proveniență a mijloacelor bănești.</b></p>	
<p><b>Articolul 25. Nivelul-țintă</b>  <b>(1) Nivelul-țintă al Fondului de acoperire a depozitelor bancare este de 4% din totalul depozitelor garantate înregistrate în sistemul bancar.</b></p>	<p><b>Articolul 25. Nivelul-țintă alin. (1)</b>  <b>(1) Nivelul-țintă al Fondului de acoperire a depozitelor bancare este de 4% din totalul depozitelor garantate înregistrate în sistemul bancar.</b>  <b>Se propune: a revizui nivelul-țintă al Fondului de acoperire a depozitelor bancare și a-l stabili la nivelul minim prevăzut de directiva UE. În caz contrar există riscul de creștere semnificativă a contribuțiilor ordinare, stabilirea cărora devine o prerogativă a Consiliului de administrație, fapt care în prezent este stabilit în mod expres de către legislația în vigoare. Se propune de asemenea ca revizuirea nivelului - țintă în sensul creșterii sa fie efectuată la etapa în care norma rezervei minime obligatorii prevăzuta de BNM va coborâ la nivelele compatibile cu tarile membre ale UE.</b>  <b>Argumentare:</b>  <b>Întrucât proiectul de lege poartă sigla „UE”, care, potrivit Legii nr. 100/2017, se marchează proiectele de acte normative elaborate în scopul armonizării legislației naționale cu legislația Uniunii Europene, iar preambulul proiectului de lege prevede că prezenta lege transpune parțial Directiva 2014/49/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 16 aprilie 2014 privind schemele de garantare a depozitelor, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 173/149 din 12 iunie 2014, notăm că nivelul-țintă al Fondului de acoperire a depozitelor bancare de 4% stabilit la art. 25 alin.(1) - este unul exagerat și împovărător pentru sistemul bancar din Moldova, și vine în contradicție cu</b></p>	<p><b>Nu se acceptă</b></p> <p>Directiva UE reglementează nivelul țintă minim. Mai mult, acest nivel este calculat reieșind din nivelul de acoperire de 100 000 EUR.</p> <p>De asemenea, menționăm că mijloacele acumulate de fond, la etapa actuală depășesc nivelul de 0.8%, fiind calculat reieșind din nivelul de acoperire de 100 000 lei (conform proiectului de lege).</p> <p>Legea în vigoare (nr. 575/2003) reglementează un ”nivel țintă” de 7% (Art.14. - (1) în cazul în care Fondul a acumulat, pentru onorarea depozitelor garantate, mijloace care echivalează cu 7% din totalul depozitelor garantate înregistrate în sistemul bancar la ultima dată gestionară, Consiliul de administrație poate decide suspendarea plății contribuțiilor trimestriale.)</p>

	<p>nivelul țintă de 0,8% stabilit la art. 10 alin.(2) a Directivei 2014/49/UE, menționată supra.</p> <p>Respectiv, considerăm alinierea nivelului-țintă al Fondului de acoperire a depozitelor bancare din proiectul de lege, la un nivel corespunzător Directivei 2014/49/UE.</p> <p>Nivelul țintă de acoperire propus, cumulat cu termenul propus pentru atingerea nivelului țintă de 5 ani va avea un impact semnificativ asupra profitabilității băncilor.</p> <p>În același timp este de menționat că în prezent cca 38 mld. MDL sunt menținute de băncile comerciale la Banca Națională a Moldovei în conturile de rezerva minima obligatorie, fiind o povara considerabilă pentru bănci.</p> <p>Aceasta sumă echivalează cu circa 41% din depozitele deținute de sistemul bancar. Respectiv, în cazul indisponibilității depozitelor, o banca își poate acoperi în mediu 41% din necesarul acestora din mijloacele deținute în conturile RMO, cu acordul BNM.</p> <p>Norma de rezervă minimă obligatorie prevăzută de BNM este între 34-45% și este mult peste nivelul stabili în statele membre UE (1-10%). În același timp proiectul de lege propune un nivel țintă de acoperire de cinci ori mai mare decât nivelul minim stabilit în UE.</p> <p><b>Astfel, se propune la art.25 alin.(1), care stabilește nivelul-țintă al fondului de acoperire al depozitelor, pentru a asigura compatibilitatea proiectului cu dispozițiile art.10 alin.(2) al Directivei 2014/49/UE, cifra "4%" se va substitui cu cifra "0,8%".</b></p> <p>Considerăm că plafonul nivelului-țintă propus de autor este exagerat de mare comparativ cu plafonul existent, și reieșind din impactul pe care-l poate avea pentru sistemul bancar, urmează a fi efectuată o analiză financiară suplimentară detaliată.</p>	<p><b>Nu se acceptă</b></p>
<p><b>Articolul 27. Contribuțiile ordinare în Fondul de acoperire a depozitelor bancare</b></p>	<p>La Articolul 27 alin.(10), cuvintele "și penalitatea de întârziere în mărime de 1% din suma datorată" de exclus, ca fiind o clauză</p>	

<p>(10) Dacă o instituție membră nu achită contribuțiile ordinare în termenul indicat în alin. (9) din prezentul articol sau achită contribuția într-o sumă mai mică decât suma datorată, FGDSB încasează în mod incontestabil din contul acesteia sumele datorate și penalitatea de întârziere în mărime de 1% din suma datorată. Decizia de încasare se aprobă de către Directorul general al FGDSB și constituie un document executoriu. Decizia se aduce la cunoștință băncii în termen de maxim 2 zile lucrătoare. Penalitatea de întârziere se varsă în contul Fondului de acoperire a depozitelor bancare.</p>	<p>abuzivă, care nu se regăsește nici în Directiva 2014/49/UE.</p>	<p>Aceasta este o măsură de prevenire, care conform art. 4 din Directiva UE, pot fi aplicate. O prevedere similară se regăsește și în legea în vigoare (Legea nr. 575/2003).</p>
<p><b>Articolul 28.</b> Contribuțiile speciale în Fondul de acoperire a depozitelor bancare (1) FGDSB poate solicita instituțiilor membre să achite o contribuție specială în Fondul de acoperire a depozitelor bancare, care să nu depășească echivalentul a 0,5% din suma depozitelor garantate înregistrate în registrele instituției membre în ultima zi a lunii precedente datei în care este impusă contribuția specială. FGDSB va stabili mărimea contribuțiilor speciale sub forma de rată procentuală, care va fi aceeași pentru toate instituțiile membre.</p>	<p>La Articolul 28 alin.(1), care prevede dreptul Fondului de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar (în continuare „FGDSB”) de a stabili o contribuție specială băncilor, similar prevederilor Directivei 2014/49/UE, de indicat expres scopul introducerii contribuției speciale. Astfel conform Directivei, contribuțiile speciale se impun pentru a acoperi insuficiențele resurselor disponibile la plata rambursărilor deponenților. În caz contrar, se creează dreptul excesiv al FGDSB de a stabili contribuția respectivă chiar și în lipsa unei justificări legale.</p>	<p><b>Nu se acceptă</b> Scopul stabilirii contribuțiilor speciale sunt stabilite la alin (7) ”Contribuțiile speciale pot fi impuse doar în cazul în care resursele financiare disponibile ale FGDSB sunt insuficiente pentru compensarea depozitelor garantate.”</p>
<p><b>Articolul 50.</b> Auditul intern Auditul intern este efectuat de subdiviziunea instituită în structura FGDSB. Conducătorul subdiviziunii de audit intern deține certificat de calificare profesională în domeniul auditului intern</p>	<p><b>MINISTERUL FINANTELOR AL REPUBLICII MOLDOVA nr.10.02.2023 nr. 10-16/32</b> <b>Direcția politici în domeniul controlului financiar public intern</b></p>	<p><b>Se acceptă</b> textul „organul de audit intern” a fost substituit cu textul „auditul intern”,</p>
<p>Art 50 textul „organul de audit intern” de substituit cu textul „auditul intern”, pentru a asigura concordanța noțiunilor utilizate și responsabilităților specificate în proiectul de lege cu cele</p>		

<p>în sectorul public, eliberat de către Ministerul Finanțelor, sau certificat de calificare cu recunoaștere internațională în domeniul auditului intern. Consiliul de administrație poate decide externalizarea atribuțiilor subdiviziunii de audit intern în condițiile prevăzute de Legea nr. 229/2010 privind controlul financiar public intern.</p> <p>(2) Organul de audit intern:</p> <p>a) stabilește procedurile de audit intern;</p> <p>b) examinează și evaluează procesele de activitate, inclusiv calitatea metodelor de control și de gestiune a riscurilor, sistemele informatice utilizate, examinează alte subiecte, în scopul asigurării respectării cerințelor legislației și ale normelor interne;</p> <p>(3) Organul de audit intern este subordonat și raportează Consiliului de administrație, care aprobă scopul și periodicitatea activităților acestuia.</p>	<p>stabilite în cadrul normativ de specialitate în domeniul auditului intern în sectorul public;</p> <p><b>alin. (2)</b>, urmează a fi prezentat în următoarea redacție:</p> <p>„ (2) <i>Auditul intern are următoarele atribuții și responsabilități:</i></p> <p>a) <i>de a desfășura activitatea în conformitate cu cadrul normativ și principiile fundamentale ale auditului intern;</i></p> <p>b) <i>de a pune în aplicare un program de asigurare și îmbunătățire a calității activității de audit intern;</i></p> <p>c) <i>de a stabili proceduri interne pentru desfășurarea activității de audit intern;</i></p> <p>d) <i>de a planifica și raporta activitatea de audit intern, inclusiv rezultatele misiunii de audit, în modul și formatul stabilit de Ministerul Finanțelor;</i></p> <p>e) <i>de a evalua procesele FGDSB, inclusiv calitatea activităților de management al riscului, control și sistemelor informaționale utilizate, oferind recomandări pentru îmbunătățirea acestora și conformarea la prevederile actelor normative și procedurile interne;</i></p> <p>f) <i>de a informa Directorul general sau, după caz, organele de drept competente privind descoperirea unor indicii de potențiale fraude și corupție.</i>”</p> <p>Astfel, propunerea parvine în temeiul prevederilor art. 23 din Legea nr. 229/2010 privind controlul financiar public intern care reglementează drepturile și responsabilitățile persoanelor care efectuează audit intern.</p> <p><b>alin. (3)</b>, reiterat se propune textul „<i>Consiliului de administrație</i>” de substituit cu textul „<i>Directorului general</i>”. Conform prevederilor art.19 alin.(4) din Legea nr.229/2010 privind controlul financiar public intern, subdiviziunea de audit intern se instituie în subordinea directă a managerului entității publice și îi raportează în mod direct acestuia.</p>	<p><b>Se acceptă</b></p> <p>Alin (2) va avea următoarea redacție</p> <p>”(2) Auditul intern are următoarele atribuții și responsabilități:</p> <p>de a desfășura activitatea în conformitate cu cadrul normativ și principiile fundamentale ale auditului intern;</p> <p>de a pune în aplicare un program de asigurare și îmbunătățire a calității activității de audit intern;</p> <p>de a stabili proceduri interne pentru desfășurarea activității de audit intern;</p> <p>de a planifica și raporta activitatea de audit intern, inclusiv rezultatele misiunii de audit, în modul și formatul stabilit de Ministerul Finanțelor;</p> <p>de a evalua procesele FGDSB, inclusiv calitatea activităților de management al riscului, control și guvernarea, sistemelor informaționale utilizate, oferind recomandări pentru îmbunătățirea acestora și conformarea la prevederile actelor normative și procedurile interne;</p> <p>de a informa Directorul general sau, după caz, organele de drept competente privind descoperirea unor indicii de potențiale fraude și corupție.”</p>
	<p><b>CENTRUL NAȚIONAL PENTRU PROTECȚIA</b></p>	<p><b>Se accepta</b></p> <p>Alin. (3) va avea următorul conținut</p> <p>”Auditul intern este subordonat și raportează Directorului general, care aprobă scopul și periodicitatea activităților acestuia.”</p>

	<p align="center"><b>DATELOR CU CARACTER PERSONAL AL REPUBLICII MOLDOVA nr. 04 – 01/675 din 15.03.2023</b></p> <p>Centrul Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal al Republicii Moldova, a examinat demersul prin care s-a solicitat avizarea repetată a proiectului Hotărârii Guvernului cu privire la aprobarea proiectului de Lege cu privire la garantarea depozitelor în bănci (număr unic 33/MF/2023) și, reieșind din competențele sale funcționale, comunică despre lipsa obiecțiilor și propunerilor.</p>	
	<p align="center"><b>BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI nr. 31-002/24/921 din 16.03.2023</b></p>	
	<p>Conform art. 4 a.l. (3) din Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei, „Obiectivul fundamental al Băncii Naționale este asigurarea și menținerea stabilității prețurilor”. Potrivit Strategiei politicii monetare a Băncii Naționale a Moldovei pe termen mediu,</p> <p>„Pentru asigurarea și menținerea stabilității prețurilor pe termen mediu, Banca Națională a Moldovei va menține inflația (măsurată prin indicii prețurilor de consum) la nivelul de 5,0 la sută anual cu o posibilă deviere de +/- 1,5 puncte procentuale, fiind considerat nivelul optim pentru creșterea și dezvoltarea economică a Republicii Moldova pe termen mediu”.</p> <p>Pentru realizarea stabilității prețurilor este necesar ca măsurile de politică monetară să fie eficiente. Folosirea valurilor în locul monedei naționale, fenomen denumit dolarizare, duce la scăderea semnificativă a eficienței respective. Această folosire nu se referă doar la funcția de mijloc de plată, ci la toate altele, inclusiv cea de măsură a valorii și păstrare a valorii (adică tranzacții, cotații, economisire și investire).</p>	<p>Principiul de bază 8, Criteriile esențiale 9, stipulează că: Depozitele în valută sunt asigurate dacă sunt utilizate pe scară largă într-o jurisdicție. În acest context, dacă depozitele în valută străină sunt comune în Moldova, FGDSB trebuie să le compenseze ca parte a obiectivelor sale de politică publică (protejarea stabilității financiare prin protecția micilor deponenți). BNM dispune de alte mecanisme de descurajare a depozitelor în valută (de exemplu, rezerve obligatorii mai mari etc.), iar această responsabilitate nu ar trebui să fie pusă în sarcina FGDSB, mai ales cu prețul capacității FGDSB de a-și îndeplini mandatul.</p> <p>Referirea BNM la un risc valutar pentru FGDSB nu este complet corectă. Conform propunerii de lege și al articolului 6 din Directivă, plata efectivă se va face întotdeauna în lei moldovenești, convertite la cursul în vigoare la data indisponibilității și până la limita nivelului de acoperire (tot în lei moldovenești).</p>

	<p>Odată cu realizarea stabilității prețurilor (în monedă națională) pe o perioadă îndelungată, dispare motivația persoanelor de a folosi valută în locul monedei naționale.</p> <p>Mai mult, pentru a descuraja economisirea în valută, și prin urmare, a stimula dedolarizarea economiei naționale, riscul valutar trebuie păstrat la depunător. Deci, în contextul garantării depozitelor, este necesar de operat doar cu monedă națională pe toate aspectele mecanismului în cauză. Printre altele, în practica internațională, garantarea depozitelor se efectuează doar în monedă națională.</p> <p>Banca Națională utilizează instrumentele sale de politică monetară pentru a atinge obiectivul său fundamental, iar printre acestea se numără și intervențiile valutare. Prin proiectul dat de Lege, se propune ca FGDSB să devină un participant al pieței valutare (art. 9), astfel BNM fiind obligată să cumpere/vândă valută la cererea FGDSB, dar nu în contextul implementării politicii monetare, pe când deciziile de utilizare a anumitor instrumente sunt luate de BNM. Astfel, din perspectiva politicii monetare, considerăm inoportun ca FGDSB să fie un participant activ în piața valutară.</p> <p>Pentru evitarea riscului valutar, considerăm că activele FGDSB trebuie să reflecte obligațiile sale. Din motivele expuse mai sus și dat fiind faptul că potrivit proiectului de lege achitarea contribuțiilor în Fondul de acoperire a depozitelor bancare este efectuată în lei moldovenești (art.26 alin.(3)) indiferent de moneda depozitelor (art.24 alin.(2)) și compensarea depozitelor garantate este stabilită în lei moldovenești (art.24 alin.(3), art.32 alin.(4)) propunem repetat reexaminarea prevederilor din proiectul de lege care stabilesc dreptul Fondului de garantare a depozitelor de a:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- deschide conturi în valută străină la BNM (art.9 alin.(1)), în scopuri investiționale;</li> <li>- investi resursele fondului în instrumente în valută străină sau cu element de extraneitate (art.48 alin.(2) lit.a), c) și d).</li> </ul>	<p>În acest sens, răspunderea maximă a FGDSB cu privire la orice depozit valutar va fi întotdeauna nivelul de acoperire propus de 200.000 MDL – o sumă măsurabilă care nu va fi afectată de variațiile valutare.</p> <p>Precum a fost menționat mai sus, în tabelul de sinteză, proiectul de lege nu intenționează să facă din FGDSB un „participant pe piața valutară”. Articolul 9 cere pur și simplu BNM să deschidă un cont în valută pentru ca FGDSB să își păstreze fondurile. Nu se solicită BNM să cumpere sau să vândă valută străină către FGDSB și nici nu creează alte responsabilități sau obligații pentru de BNM.</p> <p>Singurul motiv pentru care FGDSB are nevoie de un cont în valută la BNM este acela că FGDSB nu ar trebui – conform principiilor de bază IADI și conform prudenței – să păstreze depozite în băncile comerciale (din mai multe motive, inclusiv managementul riscului). Dar un astfel de cont este doar pentru „păstrarea în siguranță” a resurselor FGDSB și nu pentru a fi un cont de tranzacții care să fie folosit des.</p>
--	--	--

<p><b>Articolul 48.</b> Administrarea activelor financiare ale Fondurilor administrate</p> <p>(2) Resursele Fondului de acoperire a depozitelor bancare pot fi investite numai în următoarele instrumente (active cu grad scăzut de risc), cu condiția că acestea pot fi lichidate în termen de maxim 7 zile lucrătoare:</p> <p>a) numerar și echivalente de numerar, conturi curente și de depozit deținute la Banca Națională, exprimate în lei sau în valute străine liber convertibile, precum și depozite în euro deținute la Banca Centrală Europeană și la băncile centrale ale statelor membre ale Uniunii Europene;</p> <p>b) valori mobiliare de stat emise de Ministerului Finanțelor al Republicii Moldova;</p> <p>c) valori mobiliare lichide emise de alte guverne care dețin unul din două cele mai înalte ratinguri de credit acordate de următoarele agenții de rating: "S&amp;P Global Ratings", Moody's Investors Service, sau Fitch Ratings;</p> <p>d) valori mobiliare lichide emise de organizații multilaterale, organizații financiare internaționale, inclusiv organizații supranaționale, ale căror pasive au obținut unul din două cele mai înalte ratinguri acordate de următoarele agenții de rating: "S&amp;P Global Ratings", Moody's Investors Service, sau Fitch Ratings.</p> <p>(3) Mijloacele financiare investite în instrumentele menționate la alin. (2) lit. c) și d) cumulativ nu vor depăși 30% din totalul resurselor Fondului de acoperire a depozitelor bancare.</p>	<p>Art. 48 presupune un șir de opțiuni de diversificare a investițiilor FGDSB, inclusiv în valută. BNM menționează, că luând în considerație mărimea așteptată a activelor financiare ale fondurilor administrate, din care doar o parte mică (conform estimărilor BNM) urmează să fie deținute în valută, va fi foarte complicat pentru FGDSB de instituit și de gestionat aceste active din următoarele considerente:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- FGDSB nu are capacitate de a gestiona astfel de active, care sunt foarte complexe;</li> <li>- volumul mic al activelor gestionate nu va acoperi unele costuri necesare pentru gestionarea acestor active (sisteme informaționale, costuri legate de menținerea conturilor, etc.);</li> <li>- volumul mic al activelor nu va permite angajarea unui manager extern cu costuri acceptabile;</li> <li>- accesul FGDSB la unele tipuri de active menționate în Lege nu este posibil (conturi și sau depozite la BCE sau bănci centrale străine, etc.);</li> <li>- dat fiind faptul, ca FGDSB nu are statut de instituție financiară (cu proceduri elaborate pe domeniul AML) face practic imposibilă deschiderea oricărui tip de conturi în instituții cu grad scăzut de risc.</li> </ul>	<p><b>Nu se acceptă</b></p> <p>BNM pune la îndoială două aspecte: (1) capacitatea FGDSB de a gestiona un portofoliu mare, cu investiții internaționale; și (2) motivele care stau la baza realizării unor astfel de investiții, având în vedere că fondurile actuale gestionate de FGDSB ar putea să nu acopere costurile acestor investiții.</p> <p>Reamintim că FGDSB a investit masiv în dezvoltarea capacităților operaționale. De asemenea FGDSB a beneficiat de asistență tehnică din partea Băncii Mondiale ceea ce a contribuit la dezvoltarea abilităților de a-și gestiona investițiile într-un mod eficient și solid. De asemenea ar trebui să se ia în considerare că considerăm că o lege este un instrument permanent și ar trebui să țină cont și de evenimentele viitoare. FGDSB, evident, nu va face nicio investiție care să-l determine să piardă bani, iar dacă la un moment dat, mijloacele financiare nu vor fi suficiente pentru a angaja administratorul internațional de active, nu o va face. De aceea, Consiliul FGDSB este responsabil pentru aprobarea unei politici investiționale. FGDSB nu este obligat dețină investiții străine la etapa inițială, dar ar fi în concordanță cu bunele practici să existe posibilitatea acestui tip de investiții în viitor.</p>
<p><b>Articolul 3.</b> Statutul juridic al FGDSB și al Fondului de acoperire a depozitelor bancare</p>	<p>La art.3: alin. (1): reiterăm propunerea de substituire a textului "creată în</p>	<p><b>Se accepta</b></p>

<p>(1) Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar este o persoană juridică de drept public autonomă, independentă față de alte autorități publice, persoane fizice și juridice, creată în conformitate cu legea nr. 575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar, și care își exercită atribuțiile ce îi sunt date în competență, în conformitate cu prevederile prezentei legi.</p>	<p>conformitate cu legea nr. 575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar” cu textul “creată în conformitate cu prezenta lege”, fie excluderea acestui text pentru următoarele motive. Având în vedere că prin proiectul de lege supus examinării Legea nr. 575/2003 urmează a fi abrogată, precum și pentru că proiectul de lege conține prevederi privind statutul Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar (FGDSB), organizarea și funcționarea acestuia, trimiterea la o lege care nu va mai fi în vigoare la momentul aplicării noii legi este defectuoasă din perspectiva tehnicii legislative (art. SS din Legea nr. 00/2037). în contextul completării proiectului la art. S (“Autonomia și răspunderea FGDSB”) cu obligația de raportare către Parlament, sugerăm examinarea oportunității completării și art. 3 alin. (1) cu textul “responsabilă față de Parlament”, similar celor prevăzute în cazul altor persoane juridice publice autonome (de ex. BNM, CNPF etc.).</p>	<p>Textul “creată în conformitate cu legea nr. 575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar” a fost exclus</p>
<p><b>Articolul 5.</b> Autonomia și răspunderea FGDSB  (1) FGDSB este independent, inclusiv din punct de vedere funcțional și financiar în raport cu orice entitate publică sau privată, conform prevederilor prezentei legi.  (2) Anual, în termen de cel mult 120 de zile de la sfârșitul fiecărui an calendaristic, FGDSB, reprezentat prin președintele Consiliului de administrație, prezintă Parlamentului Republicii Moldova, raportul privind activitatea desfășurată în anul precedent, care se examinează în comisia permanentă de profil.</p>	<p>La art.5, considerăm inoportună excluderea normei de la alin.(3) din proiectul inițial, ce viza faptul că Legea nr. 131/2015 privind achizițiile publice nu este aplicabilă operațiunilor FGDSB. Astfel, observăm că schemele de garantare a depozitelor în unele din țările europene sunt constituite ca și entități de drept privat (Germania, Franța), societăți comerciale de stat (Lituania) ceea ce face inaplicabilă acestora Directiva privind achizițiile publice nr. 2014/24, care identifică ca și autorități contractante organismele de drept public (definiția de autoritate contractantă - art. 2 alin (1) al Directivei) și de aceea achizițiile aferente instrumentelor de rezoluție sau de garantare nu se regăsesc în lista achizițiilor exceptate/excluse din Directivă. Opinăm că achizițiile specifice și critice ale FGDSB care pot necesita expres excepție de la Legea nr.131/2015 ar fi: achiziționarea de instrumente financiare (depozite, valori în valută străină), selectarea agenților plători, acțiunile de rezoluție, serviciile de consultanță financiară, audit etc.</p>	<p><b>Nu se acceptă</b>  Legea nr. 131/2015 privind achizițiile publice va fi ajustată pentru a include excepțiile pentru achizițiile aferente activității FGDSB.</p>

<p><b>Articolul 6.</b> Drepturile și atribuțiile FGDSB (2) În vederea realizării misiunii sale, FGDSB are următoarele drepturi:</p> <p>f) Să încheie contracte de împrumut sau alte tipuri de contracte cu Banca Națională în vederea obținerii de lichidități, în cazul în care oricare dintre Fondurile administrate are o insuficiență de lichiditate, în baza garanțiilor acceptabile pentru Banca Națională;</p>	<p>La art.6: - ținem să menționăm faptul că potrivit art. 6 alin.(2), lit.f), scopul încheierii contractelor de împrumut, sau alte tipuri de contracte cu BNM constă în obținerea de lichidități în cazul în care oricare dintre Fondurile administrate are o insuficiență de lichiditate, în timp ce la art.42 este prevăzut că FGDSB beneficiază de împrumuturi pentru Fondul de acoperire a depozitelor bancare. În acest sens, propunem corelarea acestor norme.</p> <p>- la fel, cu referire la art.6 alin.(2) lit.f), comunicăm că în avizul anterior a fost propusă necesitatea specificării în cadrul proiectului de lege a mecanismului de stabilire a insuficienței de lichiditate pentru fondurile administrate de FGDSB, inclusiv indicatorii de lichiditate, precum și autoritatea responsabilă de stabilirea acestora. Menționăm ca această necesitate derivă atât din prevederile citate, cât și din cele ale art. 18 alin. (3) lit. d), art. 48 alin. (5) care descriu ideea de insuficiență de lichiditate/deficit financiar și respectiv, necesitatea de obținere de lichidități și a asigurării lichidității fondurilor administrate de FGDSB. Cu toate ca la propunerile prezentate de BNM, în sinteză se menționează faptul acceptării acestor propuneri în totalitate, totuși, nu au fost identificate normele legale, în acest sens, pe parcursul proiectului de lege redactat. Prin urmare, pentru aplicabilitatea și claritatea aplicării normelor existente în proiectul de lege supus examinării, reiterăm propunerea din avizul anterior referitoare la mecanismului de stabilire a insuficienței de lichiditate, indicatorilor de lichiditate și autorității responsabile în acest sens.</p>	<p><b>Se acceptă</b> Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor, urmează a fi ajustată, astfel în cât să fie reglementat faptul că BNM asigură, în caz de necesitate, lichidități și pentru fondul de rezoluție bancară. Articolul 42 reglementează exclusiv situația în care mijloacele financiare ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare sunt insuficiente pentru onorarea obligațiilor sale.</p> <p><b>Se acceptă parțial</b> Proiectul de lege va reglementa faptul că mecanismul de stabilire a insuficienței de lichiditate va fi aprobat de către Consiliul Societății. Astfel, la art 58 alin (6) lit. g) va avea următorul conținut: ”g) în termen de 12 luni de la intrarea în vigoare a prezentei legi va elabora și aproba acte normative privind determinarea contribuțiilor ordinare și a contribuțiilor speciale care urmează a fi plătite de instituțiile membre, precum și privind determinarea insuficienței de lichiditate/deficit financiar în Fondurile administrate, inclusiv condițiile de recurgere la împrumuturi de la Banca Națională în vederea obținerii de lichidități;”</p>
<p><b>Articolul 9.</b> Aranjamente de administrare a conturilor între FGDSB și Banca Națională (1) Banca Națională va deschide conturi în lei moldovenești și în valută străină, în numele FGDSB, în scopul asigurării administrării separate a Fondului de acoperire a depozitelor bancare și a</p>	<p>La art.9, propunem reexaminarea acestei prevederi, în sensul clarificării că FGDSB poate să-și deschidă conturi în bănci (în formularea prezentată în proiect aparent se prezumă că FGDSB poate să-și deschidă conturi doar la BNM).</p>	<p><b>Nu se acceptă</b> Prin proiectul de lege se reglementează faptul că FGDSB va deschide conturi doar la BNM, similar reglementărilor și practicii actuale.</p>

<p>Fondului de rezoluție.</p> <p>(2) FGDSB poate utiliza conturile menționate în alin. (1) pentru a depune și gestiona orice mijloace bănești ale Fondurilor administrate respective în scopul realizării misiunii și atribuțiilor sale, în conformitate cu prevederile prezentei legi și ale actelor normative ale FGDSB.</p>	<p>La art. 14 alin. (1) lit. d) din proiectul de lege redactat textul “membru al organului de conducere”, se va substitui cu textul “membru al organului de conducere”, având în vedere că se face referință la o bancă (banca având organ de conducere dar nu organe de conducere, conform Legii nr. 202/2017)</p>	<p><b>Se acceptă</b> textul “membru al organelor de conducere”, a fost substituit cu textul “membru al organului de conducere”;</p>
<p><b>Articolul 14.</b> Condiții pentru a candida la funcția de membru al Consiliului de administrație și de Director general</p> <p>(1) Poate candida la funcția de membru al Consiliului de administrație și de Director general persoana care îndeplinește cumulativ următoarele condiții:</p> <p>d) nu a fost, pe parcursul ultimilor zece ani înainte de propunerea sa în funcție, membru al organelor de conducere sau beneficiar efectiv a mai mult de 1% din capitalul social al unei bănci supuse ulterior lichidării sau oricăror acțiuni de rezoluție, administrării provizorii sau procedurii falimentului sau altor proceduri de insolvabilitate.</p>	<p>Cu referire la art.25 alin.(2), în privința normei ce stabilește competența de revizuire de către Consiliul de administrație a Fondului a nivelului-țintă de acoperire a Fondului de garantare a depozitelor bancare. Reiterăm necesitatea revizuirii oportunități atribuirii acestei competențe de modificare a nivelului-țintă Consiliului, din moment ce nivelul-țintă de bază este stabilit de legiuitor, la același articol alin.(1).</p> <p>În această ordine de idei, este de remarcat modul în care este reglementat plafonul pentru nivelul-țintă pe care trebuie să îl atingă o schema de garantare a depozitelor în Directiva UE nr.2034/49 privind schemele de garantare a depozitelor. Astfel, în Directivă este stabilit un nivelul-țintă de bază de 0,8 % din cuantumul depozitelor acoperite (art. 10 a1.(2)), precum și un</p>	<p><b>Nu se acceptă</b></p> <p>În lege este reglementat faptul că este de competența Consiliului să modifice nivelul-țintă. Ni vedem contradicții în reglementări.</p> <p>De asemenea, menționăm că normele citate, din Directivă reglementează:</p> <p>- Statele membre se asigură că, până la 3 iulie 2024, resursele financiare disponibile ale SGD ating cel puțin un nivel țintă de 0,8 % din cuantumul depozitelor acoperite ale membrilor lor; Respectiv este în dreptul statului să stabilească un nivel țintă mai mare;</p>
<p><b>Articolul 25.</b> Nivelul-țintă</p> <p>(1) Nivelul-țintă al Fondului de acoperire a depozitelor bancare este de 4% din totalul depozitelor garantate înregistrate în sistemul bancar.</p> <p>(2) Consiliul de administrație va revizui nivelul țintă cel puțin odată la 3 ani.</p>	<p>Cu referire la art.25 alin.(2), în privința normei ce stabilește competența de revizuire de către Consiliul de administrație a Fondului a nivelului-țintă de acoperire a Fondului de garantare a depozitelor bancare. Reiterăm necesitatea revizuirii oportunități atribuirii acestei competențe de modificare a nivelului-țintă Consiliului, din moment ce nivelul-țintă de bază este stabilit de legiuitor, la același articol alin.(1).</p> <p>În această ordine de idei, este de remarcat modul în care este reglementat plafonul pentru nivelul-țintă pe care trebuie să îl atingă o schema de garantare a depozitelor în Directiva UE nr.2034/49 privind schemele de garantare a depozitelor. Astfel, în Directivă este stabilit un nivelul-țintă de bază de 0,8 % din cuantumul depozitelor acoperite (art. 10 a1.(2)), precum și un</p>	<p><b>Nu se acceptă</b></p> <p>În lege este reglementat faptul că este de competența Consiliului să modifice nivelul-țintă. Ni vedem contradicții în reglementări.</p> <p>De asemenea, menționăm că normele citate, din Directivă reglementează:</p> <p>- Statele membre se asigură că, până la 3 iulie 2024, resursele financiare disponibile ale SGD ating cel puțin un nivel țintă de 0,8 % din cuantumul depozitelor acoperite ale membrilor lor; Respectiv este în dreptul statului să stabilească un nivel țintă mai mare;</p>

	<p>nivelul-țintă mai scăzut decât cel de bază de 0,5% (art.10 al.(6)), care poate fi autorizat de către state, doar în cazuri justificate și cu aprobarea Comisiei Europene, respectându-se anumite condiții. Astfel, observăm o procedură riguroasă prin care un stat poate deroga de la nivelul- țintă de bază stabilit în art.10 din Directivă — adică doar cu autorizarea Comisiei, în limita de 0,5 % și cu respectarea anumitor condiții concrete specificate în legea europeană.</p>	<p>- Prin derogare de la alineatul (2), statele membre pot autoriza, în cazuri justificate și cu aprobarea Comisiei, un nivel țintă minim mai scăzut decât nivelul țintă specificat la alineatul (2), cu condiția îndeplinirii următoarelor condiții</p> <p>Astfel, autorizarea Comisiei Europene este necesară doar pentru a REDUCE mărimea nivelului țintă față de nivelul de bază, adică față de 0.8%.</p>
<p><b>Articolul 30.</b> Participarea FGDSB în acțiunile de rezoluție</p> <p>(2) Utilizarea mijloacelor financiare din Fondul de acoperire a depozitelor bancare pentru finanțarea acțiunilor de rezoluție conform celor descrise la alin. (1) se va realiza în următoarele condiții:</p> <p>b) suma care urmează a fi transferată din contul Fondului de acoperire a depozitelor bancare nu depășește suma depozitelor garantate care sunt transferate și nu depășește 50% din activele financiare disponibile ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare;</p>	<p>Cu referire la art. 30 alin.(2) lit. b), observăm că conform proiectului prezentat, a fost menținută prevederea care stabilește că suma care urmează a fi transferată din contul Fondului de acoperire a depozitelor bancare pentru finanțarea acțiunilor de rezoluție nu depășește suma depozitelor garantate care sunt transferate și nu depășește 50% din activele financiare disponibile ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare.</p> <p>În acest sens, reiterăm că, asigurarea disponibilității depozitelor garantate este primordială în procesul de rezoluție și nu ar trebui să fie tratată mai defavorabil comparativ cu situația din insolabilitate, pentru care proiectul de lege nu stabilește careva limite de acces la fondul de garantare în scopul plății depozitelor garantate.</p> <p>Menționăm că, în cazul în care 50% din activele financiare disponibile ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare și sursele disponibile ale Fondului de rezoluție (inclusiv urmare colectării contribuțiilor extraordinare), nu vor fi suficiente pentru a acoperi suma depozitelor garantate care sunt transferate de la banca supusă rezoluției, Guvernul sau Ministerul Finanțelor, urmează să finanțeze aplicarea instrumentelor de rezoluție, potrivit art. 92, 96, 112 și art.213 — 218 din Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor.</p> <p>Cu referire la argumentele pentru menținerea normei de la art. 30 alin.(2) lit. b) formulate în sinteză, invocarea practicilor internaționale nu o considerăm relevantă, deoarece infrastructura</p>	<p><b>Nu se acceptă</b></p> <p>Suplimentar argumentelor aduse mai sus, în prezenta sinteză, limitarea contribuției fondului de acoperire a depozitelor în acțiunile de rezoluție este reglementată și de Articolul 109 Utilizarea schemelor de garantare a depozitelor în contextul rezoluției din DIRECTIVA 2014/59/UE A PARLAMENTULUI EUROPEAN ȘI A CONSILIULUI din 15 mai 2014, de instituire a unui cadru pentru redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții.</p>

	<p>fondurilor implicate în rezoluție diferă în țările UE comparativ cu RM, iar resursele acumulate în fondul de rezoluție în RM în decurs de 3 ani din momentul fondării acestuia, sunt insuficiente pentru aplicarea eficientă a rezoluției.</p> <p>Reieșind din cele expuse, vă informăm că ne menținem poziția în ce privește lipsa oportunității stabilirii limitei de 50% din activele financiare disponibile ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare pentru a fi utilizate în cadrul aplicării instrumentelor de rezoluție (art.30 a lin.(2) lit. b)), or odată cu diminuarea poverii financiare din contul Fondului de acoperire a depozitelor bancare (resursele industriei bancare) va crește povara financiară a contribuabililor (resursele bugetare gestionate de Guvernul RM sau Ministerul Finanțelor).</p> <p>Alternativ, ar putea fi examinată și o altă soluție, prin completarea proiectului legii cu o prevedere ce va stabili faptul că limita de 50% utilizată în scop de rezoluție a mijloacelor din Fondul de garantare va fi luată în considerație doar atunci când urmare unei evaluări este stabilit că disponibilitățile Fondului de rezoluție sunt suficiente pentru aplicarea eficace a competențelor de rezoluție.</p> <p>Prin urmare, în cazul în care se stabilește un deficit de mijloace în Fondul de rezoluție, urmează să fie prevăzută, prin excepție, posibilitatea de a accesa resursele industriei (fondul de acoperire a depozitelor) și ca urmare de a diminua la maximum implicările bugetare.</p>	
<p><b>Articolul 32. Principii generale pentru garantarea depozitelor bancare</b></p> <p>(13) Atunci când un produs oferit de către o instituție membră clienților săi nu poate fi calificat, în mod automat drept depozit eligibil, instituția membră poate solicita FGDSB să evalueze produsul, în baza criteriilor sale, și să determine dacă acesta este considerat depozit eligibil în sensul prezentei legi. Până în momentul în care FGDSB confirmă că produsul se califică drept depozit eligibil, instituția membră informează</p>	<p><b>Nu se acceptă</b></p> <p>Nicidecum cele propuse în proiect nu contravin cu normele Directivei.</p> <p>Dimpotrivă, considerăm necesar să păstrăm prevederea așa cum este prezentată, având în vedere că a fost testată în alte țări și s-a dovedit că funcționează.</p> <p>Atenționăm că de fapt, băncile ar trebui să solicite și să obțină autorizarea FGDSB, ÎNAINTE de a emite produse noi, astfel existând puține riscuri de „impredictibilitate” pentru client.</p>	

<p>clienții săi că depozitul nu este acoperit de Schema de garantare a depozitelor.</p>	<p>(deponentul/potențialul deponent) urmează a fi informată de 2 ori, ceea ce aparent contravine normelor Directivei nr.2034/49. În această ordine de idei, norma propusă la acest articol pare să acopere acțiunile ce vizează activitatea internă a băncii de a conlucra cu FGDSB în vederea clarificării dacă depozitul este sau nu eligibil, în timp ce obligația băncii de a informa deponentul urmează să fie realizată ulterior clarificărilor cu FGDSB și această informația oferită deponentului trebuie să fie una certă.</p>	
<p><b>Articolul 42.</b> Sursele adiționale de finanțare în caz de insuficiență a mijloacelor financiare în cazul în care mijloacele financiare ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare sunt insuficiente pentru onorarea obligațiilor sale și, din cauza preocupărilor legate de stabilitatea financiară sau din alte motive, această deficiență nu poate fi soluționată prin introducerea contribuțiilor speciale, FGDSB poate obține finanțare adițională pentru Fondul de acoperire a depozitelor bancară din următoarele surse:</p> <p>a) împrumuturi de la bănci locale sau străine;</p> <p>b) împrumuturi de la organizații financiare internaționale;</p> <p>c) împrumuturi de la Ministerul Finanțelor sau de la Banca Națională, în conformitate cu prevederile legislației.</p>	<p>Cu referire la art.42 lit.a) și b) coroborat cu art. 48, în contextul propunerii BNM din avizul anterior, observăm că autorul proiectului de lege, în cadrul sintezei obiecțiilor și propunerilor, nu oferă explicații în partea ce se referă la ce categorii vor fi atribuite împrumuturile din străinătate (de la bănci străine/organizații financiare internaționale) - datorie externă publică sau privată. Menționăm că, în funcție de categoria la care vor fi atribuite împrumuturile în cauză, se va aplica sau nu regulamentul de notificare a acestor împrumuturi la BNM. În opinia noastră, ținând cont de faptul că FGDSB este o persoană juridică de drept public autonomă, propunem de a prevedea în mod expres în proiectul de lege exceptarea FGDSB de la aplicarea prevederilor Legii nr.62/2008, aferente notificării /autorizării operațiunilor valutare de capital.</p>	<p><b>Se acceptă</b> Art. 43 se completează cu alin (4) care va avea următorul conținut</p> <p>”(4) Împrumuturile contractate în temeiul prezentului articol sunt atribuite datoriei publice externe și nu se supun notificării operațiunilor valutare de capital, prevăzute de Legea nr. 62/2008 privind reglementarea valutară.”</p>
<p><b>Articolul 44.</b> Împrumuturi din bugetul de stat sau de la Banca Națională</p> <p>(2) Prin derogare de la prevederile art. 42 Banca Națională poate acorda împrumuturi FGDSB pentru un termen nu mai mare de 3 luni, cu condiția garantării integrale a acestora cu valori mobiliare de stat emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova și/sau cu alte active ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare, acceptate ca</p>	<p>La art.44:</p> <p>- alin.(2), opinăm ca derogarea este inoportună deoarece (3) va crea hazard moral legat de comportamentul FGDSB, (2) va stabili o abordare preferențială nejustificată față de FGDSB din partea BNM și (3) are o anumită echivalență cu creditarea directă. Comunicăm că BNM urmează să acorde împrumuturi Fondului la discreția sa și urmare a respectării condițiilor agreeate de aceasta.</p>	<p><b>Nu se acceptă</b> Precum s-a menționat și mai sus în sinteză derogarea constă în faptul că, accesarea împrumuturilor de la BNM poate fi realizată inclusiv în cazul în care mijloacele financiare ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare sunt suficiente pentru onorarea obligațiilor sale. În caz contrar aceste împrumuturi nu vor putea fi garantate. Nu vedem rearea hazardului moral în aceste circumstanțe.</p>

<p>active eligibile pentru garantare de către Banca Națională.</p> <p>(3) Termenii și condițiile împrumuturilor acordate de la Ministerul Finanțelor sunt agreate în prealabil între FGDSB, Ministerul Finanțelor și Banca Națională, și se aprobă prin hotărâre de Guvern. După publicarea hotărârii Guvernului, mijloacele financiare sunt disponibile pentru a fi retrase de FGDSB timp de 5 zile lucrătoare din data solicitării în scris depuse de FGDSB către Ministerul Finanțelor. Ministerul Finanțelor și Banca Națională, după caz, nu sunt în drept să refuze acordarea împrumutului agreat în conformitate cu prezentul alineat.</p> <p>(4) Ratele dobânzilor aferente împrumuturilor din bugetul de stat sau de la Banca Națională acordate FGDSB în conformitate cu prezentul articol, nu vor fi mai mari decât ratele nominale medii ponderate ale dobânzilor la valorile mobiliare de stat, cu maturitate similară emise la ultima licitație pentru plasarea pe piața internă a valorilor mobiliare de stat.</p>	<p>- alin.(3), enunțul al treilea, propunem excluderea cuvântului „Banca Națională” întrucât conform Legii nr.548/3995, BNM nu are obligația de a acorda împrumuturi FGDSB, având dreptul conferit prin lege de a acorda sau nu FGDSB împrumuturile referite.</p> <p>- cu referire alin.(4), reiterăm propunerea din avizul anterior potrivit căreia, considerăm că este de competența Comitetului Executiv al BNM să stabilească rata dobânzii pentru împrumuturile acordate FGDSB și aceasta nu ar trebui plafonată prin legea data. Banca Națională trebuie să își mențină discreția de a negocia și acorda împrumuturile respective conform condițiilor agreate de aceasta. Întemeiem opinia noastră și pe faptul că, art.44 din proiect nu plafonează dobânzile la împrumuturile care pot fi obținute de către FGDSB în beneficiul Fondului de acoperire a depozitelor bancare de la instituțiile financiare din Republica Moldova și de peste hotare, precum și de la organizații financiare internaționale.</p>	<p><b>Nu se acceptă</b></p> <p>Cu referire la alin. (3) - acesta reglementează participarea BNM în procesul coordonare a termenilor și condițiilor împrumuturilor pentru obținerea împrumuturilor de la Ministerul Finanțelor,</p> <p><b>Nu se acceptă</b></p> <p>Reiterăm că prezentul alineat are scopul să reglementeze limita maximă a ratei dobânzilor la condițiile de piață, astfel abuzuri la acest capitol nu vor fi.</p> <p>Atât FGDSB cât și BNM, în calitate autoritate, urmăresc același scop, stabilitatea financiară în stat. Astfel nu înțelegem nemulțumirea BNM și insistența în limitarea mărimii dobânzii la condițiile de piață.</p>
	<p>Totodată, la definitivarea proiectului de lege se va avea în vedere necesitatea efectuării modificărilor de rigoare în actele normative în care se regănesc referințe la Legea nr.575/1995 (de ex.: art.18 din Legea nr.548/1995 etc.).</p>	<p><b>Se acceptă</b></p> <p>Actele normative se vor ajusta corespunzător.</p>
	<p><b>MINISTERUL ECONOMIEI ȘI DIGITALIZĂRII AL REPUBLICII MOLDOVA</b> Nr. 06/2-652 din 13.03.2023</p>	
	<p>Ministerul Economiei și Digitalizării a examinat repetat proiectul de Hotărârii Guvernului cu privire la aprobarea proiectului de Lege cu privire la garantarea depozitelor în bănci, număr unic 33/MF/2023 și, în limita competenței funcționale, comunică despre lipsa obiecțiilor și propunerilor.</p>	

	<p align="center"><b>SERVICIUL DE INFORMAȚII ȘI SECURITATE AL REPUBLICII MOLDOVA</b> nr. E/2546 din 13.03.2023</p>	
	<p>Serviciul de Informații și Securitate al Republicii Moldova a examinat repetat proiectul Hotărârii de Guvern ”cu privire la aprobarea proiectului de Lege cu privire la garantarea depozitelor în bănci” (număr unic 33/MF/2023) și Vă comunică despre lipsa obiecțiilor sau propunerilor.</p>	
	<p align="center"><b>AUTORITATEA NAȚIONALĂ DE INTEGRITATE A REPUBLICII MOLDOVA</b> nr. 07/1585 din 13.03.2023</p>	
	<p>Drept urmare, reținând misiunea și competențele Autorității conștințite în Legea nr. 132/2016 cu privire la Autoritatea Națională de Integritate, Autoritatea comunică lipsa propunerilor și obiecțiilor, din considerentele anterior expuse prin avizul nr. 07/304 din 17.01.2023 și comunică susținerea proiectului actului normativ vizat.</p>	
	<p align="center"><b>COMISIA NAȚIONALĂ A PIETEI FINANCIARE</b> nr. 05-4/677 din 15.03.2023</p>	
	<p>Prin prezenta, în limitele competenței funcționale conferite de legea cadru (nr.192/1998), Comisia Națională a Pieței Financiare a examinat proiectul Hotărârii Guvernului cu privire la aprobarea proiectului de Lege cu privire la garantarea depozitelor în bănci (număr unic 33/MF/2023) și comunică lipsa de propuneri și obiecții.</p>	
	<p align="center"><b>CENTRUL NAȚIONAL ANTICORUPȚIE</b> Nr. ELO23/8594 din 16.03.2023</p>	
	<p><b>I. Analiza riscurilor de corupere a procesului de promovare a proiectului</b></p>	

	<p><b>I.1. Pertinența autorului, categoriile propuse a actului și a procedurii de promovare a proiectului</b></p> <p>Autor al proiectului de act normativ este Guvernul Republicii Moldova, iar autor nemijlocit este Ministerul Finanțelor, ceea ce corespunde art.73 din Constituția Republicii Moldova și art.47 alin.(3) din Regulamentul Parlamentului, aprobat prin Legea nr.797/1996.</p> <p>Categoria actului legislativ propus este lege organică, ceea ce corespunde art.72 din Constituție și art. 6-12 din Legea nr.100/2017 cu privire la actele normative.</p>	
	<p><b>I.2. Respectarea rigorilor de transparență în procesul decizional la promovarea proiectului</b></p> <p>Conform art.8 al Legii nr.239/2008 privind transparența în procesul decizional "<i>etapele asigurării transparenței procesului de elaborare a deciziilor sunt:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li><i>a) informarea publicului referitor la inițierea elaborării deciziei;</i></li> <li><i>b) punerea la dispoziția părților interesate a proiectului de decizie și a materialelor aferente acestuia;</i></li> <li><i>c) consultarea cetățenilor, asociațiilor constituite în corespundere cu legea, altor părți interesate;</i></li> <li><i>d) examinarea recomandărilor cetățenilor, asociațiilor constituite în corespundere cu legea, altor părți interesate în procesul de elaborare a proiectelor de decizii;</i></li> <li><i>e) informarea publicului referitor la deciziile adoptate."</i></li> </ul> <p>Se constată că anuțul privind inițierea elaborării deciziei, precum și anuțul privind organizarea consultării publice, proiectul și nota informativă la acesta au fost plasate pe pagina web a Ministerului Finanțelor <a href="http://www.mf.gov.md">www.mf.gov.md</a> la compartimentul Transparență decizională/Procesul decizional, precum și pe portalul <a href="http://www.particip.gov.md">www.particip.gov.md</a> în aceste condiții, se consideră că autorul a respectat prevederile legale privind transparența în procesul decizional.</p>	

	<p><b>I.3. Scopul anunțat și scopul real al proiectului</b></p> <p>În nota informativă se menționează că: „<i>Elaborarea proiectului de lege constituie și un deziderat în sine de îmbunătățire a cadrului legal existent în domeniul garantării depozitelor, de așezare la bunele practici internaționale, scopul final fiind contribuirea la stabilitatea financiară a țării prin asigurarea achitării la timp a depozitelor garantate din băncile aflate în proces de lichidare silită și prin asigurarea resurselor necesare pentru rezoluția bancară</i>”.</p> <p>Proiectul de lege include o serie de dispoziții cu privire la procedurile de activitate ale Fondului de Garantare a Depozitelor în calitate de schemă statutară de garantare a depozitelor, oficial recunoscută pe teritoriul Republicii Moldova.</p> <p>Astfel, potrivit art.1 din proiect - Prezența lege reglementează funcționarea Schemei de garantare a depozitelor pentru băncile, care își desfășoară activitatea în Republica Moldova.</p> <p>Obiectivul Schemei de garantare a depozitelor este de a garanta depozitele constituite în bănci, având ca scop protejarea intereselor deponenților și contribuirea la stabilitatea sistemului financiar.</p>	
	<p><b>I.4. Interesul public și interesele private promovate prin proiect</b></p> <p>Proiectul promovează interesul public manifestat prin reglementarea Schemei de garantare a depozitelor pentru băncile care își desfășoară activitatea în Republica Moldova, potrivit autorului, scopul final fiind „<i>contribuirea la stabilitatea financiară a țării prin asigurarea achitării la timp a depozitelor garantate din băncile aflate în proces de lichidare silită și prin asigurarea resurselor necesare pentru rezoluția bancară</i>”.</p>	
	<p><b>I.5. Justificarea soluțiilor proiectului</b></p>	

	<p><b>I.5.1. Suficiența argumentării din nota informativă.</b>  În conformitate cu art.30 al Legii nr.100/2017 cu privire la actele normative, proiectele de acte normative sunt însoțite de „<i>nota informativă care cuprinde:</i>”</p> <p><i>a) denumirea sau numele autorului și, după caz, a participanților la elaborarea proiectului actului normativ;</i></p> <p><i>b) condițiile ce au impus elaborarea proiectului actului normativ și finalitățile urmărite;</i></p> <p><i>c) descrierea gradului de compatibilitate, pentru proiectele care au ca scop armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene;</i></p> <p><i>d) principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi;</i></p> <p><i>f) modul de încorporare a actului în cadrul normativ în vigoare”.</i></p> <p>Nota informativă stabilește condițiile ce au impus elaborarea proiectului, evidențiază elementele noi și finalitățile urmărite prin promovarea proiectului.</p> <p>Examinând conținutul notei informative a proiectului supus expertizei se constată că aceasta întrunește condițiile menționate în art.30 al Legii nr.100/2017 cu privire la actele normative.</p> <p><b>I.5.2. Argumentarea economică-financiară.</b>  Conform art.30 lit.e) al Legii nr.100/2017 cu privire la actele normative, nota informativă trebuie să 2conțină „<i>e) fundamentarea economico-financiară”.</i></p> <p>În nota informativă se menționează că: „<i>Implementarea proiectului de lege nu implică cheltuieli financiare din contul bugetului de stat”.</i></p>	
	<p><b>II. Analiza generală a factorilor de risc ale proiectului</b></p> <p><b>II.1. Limbajul proiectului</b></p> <p>Potrivit art.54 al Legii nr.100/2017 cu privire la actele normative „<i>textul proiectului actului normativ se elaborează [...] cu respectarea următoarelor reguli: [...]</i>”</p> <p><i>a) se expune într-un limbaj simplu, clar și concis [...]</i></p>	

	<p>c) <i>terminologia utilizată este constantă, uniformă și corespunde celei utilizate în alte acte normative, în legislația Uniunii Europene și în alte instrumente internaționale la care Republica Moldova este parte, cu respectarea prevederilor prezentei legi; [...]</i></p> <p>e) <i>se interzice folosirea neologismelor dacă există sinonime de largă răspândire, [...]</i></p> <p>f) <i>se evită folosirea [...] a cuvintelor și expresiilor [...] care nu sînt utilizate sau cu sens ambiguu;</i></p> <p>g) <i>se evită tautologiile juridice;</i></p> <p>h) <i>se utilizează, pe cât este posibil, noțiuni monosemantice, [...]”.</i></p> <p>Textul proiectului este expus într-un limbaj simplu, clar și concis, cu respectarea regulilor gramaticale și de ortografie, întrunind cerințele prevăzute de art.54 din Legea nr.100/2017.</p>
	<p><b>II.2. Coerența legislativă a proiectului</b>  În textul proiectului nu au fost identificate norme contradictorii sau conflicte dintre prevederile acestuia cu reglementările altor acte normative în vigoare.&amp;n</p>
	<p><b>II.3. Activitatea agenților publici și a entităților publice reglementată în proiect</b>  Proiectul reglementează activitatea entităților publice și a agenților publici responsabili/responsabili de implementarea prevederilor proiectului.  În redacția prenotată a proiectului, nu au fost atestate norme care induc confuzie în stabilirea procedurii de exercitare a atribuțiilor acestor entități/agenți publici.</p>
	<p><b>II.4. Atingeri ale drepturilor omului care pot fi cauzate la aplicarea proiectului</b>  Prevederile proiectului nu aduc atingere drepturilor fundamentale ale omului consacrate de Constituția Republicii</p>

	<p>Moldova, Declarația Universală a Drepturilor Omului și Convenția Europeană a Drepturilor Omului.</p>	
	<p><b>III. Concluzia expertizei</b></p> <p>În nota informativă se menționează că: „Elaborarea proiectului de lege constituie și un deziderat în sine de îmbunătățire a cadrului legal existent în domeniul garanțării depozitelor, de aliniere la bunele practici internaționale, scopul final fiind contribuirea la stabilitatea financiară a țării prin asigurarea achitării la timp a depozitelor garantate din băncile aflate în proces de lichidare silită și prin asigurarea resurselor necesare pentru rezoluția bancară”.</p> <p>Proiectul de lege include o serie de dispoziții cu privire la procedurile de activitate ale Fondului de Garantare a Depozitelor în calitate de schemă statutară de garantare a depozitelor, oficial recunoscută pe teritoriul Republicii Moldova.</p> <p>Astfel, potrivit art.1 din proiect - Prezentă lege reglementează funcționarea Schemei de garantare a depozitelor pentru băncile, care își desfășoară activitatea în Republica Moldova.</p> <p>Obiectivul Schemei de garantare a depozitelor este de a garanta depozitele constituite în bănci, având ca scop protejarea intereselor deponenților și contribuirea la stabilitatea sistemului financiar.</p> <p>Reieșind din faptul acceptării de către autor a majorității recomandărilor înaintate de către Centru expuse în raportul de expertiză anticorupție nr.ELO23/8521 din 07.02.2023 întocmit anterior la proiectul prenotat, precum și analizând sinteza obiecțiilor și propunerilor la proiect în partea ce ține de contrargumentele autorului la unele recomandări, ținând cont de faptul că proiectul nu a suferit modificări în redacția actuală propusă pentru examinare repetată, menționăm lipsa factorilor de risc care să genereze apariția riscurilor de corupție.</p>	

