

L E G E

**pentru modificarea Legii nr.184/2016
cu privire la contractele de garanție financiară**

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

Prezenta lege transpune art.1 alin.(2) lit.(c) pct.(v) și (vi) și alin.(6), art.9a din Directiva 2002/47/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 6 iunie 2002 privind contractele de garanție financiară, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 168 din 27 iunie 2002, CELEX: 32002L0047, astfel cum a fost modificată ultima dată prin Directiva (UE) 2025/1 a Parlamentului European și a Consiliului din 27 noiembrie 2024.

Art. I. – Legea nr.184/2016 cu privire la contractele de garanție financiară (Monitorul oficial al Republicii Moldova, 2016, nr. 293-305, art. 622), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. După clauza de adoptare, se completează cu clauza de armonizare cu următorul cuprins:

„Prezenta lege transpune art.1-9a din Directiva 2002/47/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 6 iunie 2002 privind contractele de garanție financiară, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 168 din 27 iunie 2002, CELEX: 32002L0047, astfel cum a fost modificată ultima dată prin Directiva (UE) 2025/1 a Parlamentului European și a Consiliului din 27 noiembrie 2024.”.

2. Articolul 2:

alineatul (6) va avea următorul cuprins:

„(6) Prezenta lege nu aduce atingere Legii nr.202/2013 privind contractele de credit pentru consumatori, Legii nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor, dispozițiilor cuprinse în legislația privind redresarea și rezoluția contrapărților centrale și nici dispozițiilor cuprinse în legislația privind redresarea și rezoluția societăților de asigurare și de reasigurare.”;

la alineatul (7), textul „Legii nr. 449-XV din 30 iulie 2001 cu privire la gaj” se substituie cu textul „cu privire la gaj din Codul civil nr.1107/2002”;

se completează cu alineatul (8) cu următorul cuprins:

„(8) Articolele 8, 9 și 11-14 nu se aplică:

a) niciunei restricții privind executarea contractelor de garanție financiară și niciunei restricții privind efectul vreunui contract de garanție financiară fără transfer de proprietate,

b) niciunei dispoziții de compensare cu exigibilitate imediată sau dispoziții de compensare reciprocă care este impusă în temeiul titlului IV capitolul VI sau VII din Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor,

c) prevederilor referitoare la reducerea valorii contabile și conversia instrumentelor de proprietate și a instrumentelor de datorie sau a altor pasive negarantate și la competențele de rezoluție, cuprinse în legislația privind redresarea și rezoluția contrapărților centrale,

d) prevederilor referitoare la instrumentul de reducere a valorii contabile sau de conversie și la competențele de rezoluție, cuprinse în legislația privind redresarea și rezoluția societăților de asigurare și de reasigurare

e) niciunei restricții impuse în temeiul unor competențe similare conform legislației unui stat membru pentru a facilita rezoluția ordonată a unei entități menționate la art.3 pct.4) din prezenta lege care face obiectul unor mecanisme de siguranță cel puțin echivalente cu cele prevăzute în

titlul IV capitolul VIII din Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor sau în legislația privind redresarea și rezoluția contrapărților centrale.”.

3. Articolul 3:

punctul 3):

literele c) și d) vor avea următorul cuprins:

„c) prestatorii de servicii de plată nebankari specificați la art. 5 alin. (1) lit. b), c) și d) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică;

d) o societate de asigurare sau asigurător/o societate de reasigurare sau reasigurator, astfel cum sunt definiți în Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare;”;

punctul se completează cu literele e) și f) cu următorul cuprins:

„e) un organism de plasament colectiv în valori mobiliare, astfel cum este definit în Legea nr.171/2012 privind piața de capital;

f) o societate de administrare fiduciară a investițiilor, astfel cum este definită în Legea nr.171/2012 privind piața de capital;”;

articolul se completează cu punctul 5) cu următorul cuprins:

„5) Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, acționând potrivit Legii nr.160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci, cu condiția ca cealaltă parte să fie o entitate din categoriile prevăzute la punctele 1)-4).”.

4. Articolul 4 se completează cu punctul 19) cu următorul cuprins:

„19) *stat membru* – orice stat membru al Uniunii Europene, precum și un stat aparținând Spațiului Economic European.”.

5. Articolul 7:

alineatul (5) va avea următorul cuprins:

„(5) Solicitarea aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei la constituirea gajului care are ca obiect deținerea calificată de acțiuni ale băncilor din Republica Moldova conform art.676 alin.(6) din Codul civil nr.1107/2002 nu se consideră îndeplinire de formalități în sensul alin.(1) din prezentul articol.”;

la alineatul (6), textul „art. 25¹ alin. (1) din Legea nr. 449-XV din 30 iulie 2001 cu privire la gaj” se substituie cu textul „art. 699 alin. (1) din Codul civil nr.1107/2002”;

la alineatul (8), textul „Legii nr. 256 din 9 decembrie 2011 privind clauzele abuzive în contractele încheiate cu consumatorii” se substituie cu textul „privind clauzele abuzive în contractele încheiate cu consumatorii din Capitolul V, Titlul II, Cartea III din Codul civil nr.1107/2002”.

6. Articolul 19 se abrogă.

Art. II. - Dispoziții finale.

Prezenta lege intră în vigoare peste o lună de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

PREȘEDINTELE PARLAMENTULUI

NOTA DE FUNDAMENTARE
la proiectul de Lege pentru modificarea Legii nr.184/2016 cu privire la
contractele de garanție financiară

<p style="text-align:center">1. Denumirea sau numele autorului și, după caz, a/al participanților la elaborarea proiectului actului normativ</p>
<p>Proiectul de Lege pentru modificarea Legii nr.184/2016 cu privire la contractele de garanție financiară (în continuare – proiectul de lege) este elaborat de către Banca Națională a Moldovei.</p> <p>În temeiul pct.45 din Regulamentul Guvernului, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr.610/2018, și pct.6 subpct.9) din Regulamentul cu privire la organizarea și funcționarea Ministerului Finanțelor, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr.696/2017, proiectul de lege este promovat de Ministerul Finanțelor.</p>
<p style="text-align:center">2. Condițiile ce au impus elaborarea proiectului actului normativ</p>
<p style="text-align:center">2.1. Temeiul legal sau, după caz, sursa proiectului actului normativ</p>
<p>Proiectul de lege este elaborat în scopul transunerii integrale în legislația națională a Directivei 2002/47/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 6 iunie 2002 privind contractele de garanție financiară (în continuare – Directiva 2002/47/CE).</p> <p>Republica Moldova și-a asumat angajamentul de transpunere integrală a Directivei 2002/47/CE în cadrul Reuniunii de screening bilateral pentru Capitolul 9 „Servicii financiare” și prin Poziția de negociere pentru Capitolul 9.</p> <p>Programul național de aderare a Republicii Moldova la Uniunea Europeană pentru anii 2025-2029 (Cluster 2 „Piața internă”, Capitolul 9 „Servicii financiare”, Anexa A), aprobat prin Hotărârea Guvernului nr.306/2025 prevede adoptarea Legii pentru modificarea Legii nr.184/2016 cu privire la contractele de garanție financiară până în iulie, 2026.</p>
<p style="text-align:center">2.2. Descrierea situației actuale și a problemelor care impun intervenția, inclusiv a cadrului normativ aplicabil și a deficiențelor/lacunelor normative</p>
<p>Directiva 2002/47/CE a fost parțial transpusă în legislația națională prin Legea nr.184/2016 cu privire la contractele de garanție financiară (în continuare – Legea nr.184/2016).</p> <p>Legea nr.184/2016 a fost adoptată în vederea îndeplinirii angajamentelor Republicii Moldova din Acordul de Asociere 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 (anexa XXVIII-A prevede punerea în aplicare a dispozițiilor Directivei 2002/47/CE în termen de 3 ani de la data intrării în vigoare a acordului).</p> <p>La data adoptării Legii nr.184/2016, domeniul de aplicare al Directivei 2002/47/CE nu a fost pe deplin aliniat din următoarele considerente:</p> <ul style="list-style-type: none">• Directiva 2002/47/CE include în calitate de furnizori și beneficiari ai garanțiilor financiare organismele de plasament colectiv în valori mobiliare și societățile de administrare a investițiilor, dar în Republica Moldova, deși cadrul legal permite, astfel de entități nu au fost constituite și nu activează;• Legea nr.232/2016 cu privire la redresarea și rezoluția băncilor (în continuare – Legea nr.232/2016), care a transpus în legislația națională Directiva 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 15 mai 2014¹ (în continuare - Directiva 2014/59/UE), a fost adoptată ulterior adoptării Legii nr.184/2016, motiv pentru care prevederile art.1 alin.(6) din

¹ 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 și de modificare a Directivei 82/891/CEE a Consiliului și a Directivelor 2001/24/CE, 2002/47/CE, 2004/25/CE, 2005/56/CE, 2007/36/CE, 2011/35/UE, 2012/30/UE și 2013/36/UE ale Parlamentului European și ale Consiliului, precum și a Regulamentelor (UE) nr. 1093/2010 și (UE) nr. 648/2012 ale Parlamentului European și ale Consiliului (JO L 173, 12.6.2014, p. 190).

Directiva 2002/47/CE, care conține trimiteri la unele norme din Directiva 2014/59/UE, nu au fost transpuse, urmând ca alinierea deplină să se asigure prin prezentul proiect de lege.

De remarcat și faptul că Directiva 2002/47/CE a fost modificată ulterior prin Regulamentul (UE) 2021/23 a Parlamentului European și a Consiliului din 16 decembrie 2020² și prin Directiva (UE) 2025/1 a Parlamentului European și a Consiliului din 27 noiembrie 2024³, iar proiectul de lege urmărește să asigure transpunerea tuturor modificărilor aduse Directivei 2002/47/CE după adoptarea Legii nr.184/2016.

3. Obiectivele urmărite și soluțiile propuse

3.1. Principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi

Proiectul de lege își propune să armonizeze în totalitate cadrul normativ existent în domeniul contractelor de garanție financiară și garanțiilor financiare cu cel al Uniunii Europene, iar principalele elemente noi se referă la:

- includerea prestatorilor de servicii de plată nebankari specificați la art. 5 alin. (1) lit. b), c) și d) din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică în calitate de subiecți ai Legii nr.184/2016 (suplimentar societăților de plată, societățile emitente de monedă electronică și furnizorii de servicii poștale vor avea calitatea de beneficiari și furnizori ai garanției financiare), având în vedere noțiunea de „instituție financiară” din Regulamentul (UE) 575/2013⁴ (art.4 alin.(1) pct.26 lit.(b) (ii)).

Directiva 2002/47/CE include, la art.1 alin.(2) lit.c) pct.(iii), în calitate de beneficiar și furnizor ai garanției „(iii) o instituție financiară astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (5) din Directiva 2006/48/CE”. Directiva 2006/48/CE a fost abrogată prin Directiva 2013/36/UE⁵, iar conform acesteia, „instituție financiară” înseamnă o instituție financiară astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 26 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;

- includerea organismelor de plasament colectiv în valori mobiliare și a societăților de administrare fiduciară a investițiilor în calitate de subiecți ai Legii nr.184/2016 (beneficiari și furnizori ai garanției financiare), în vederea transpunerii art.1 alin.(2) lit. (c) pct. (v) și (vi) din Directiva 2002/47/CE;

- includerea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar (în continuare – FGDSB), care își desfășoară activitatea potrivit Legii nr.160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci (în continuare - Legea nr.160/2023), între entitățile acceptate ca furnizor de garanții financiare potrivit Legii nr.184/2016;

- transpunerea prevederilor art.1 alin.(6) din Directiva 2002/47/CE care se referă la neaplicarea niciunei restricții privind executarea contractelor de garanție financiară și niciunei restricții privind efectul vreunui contract de garanție financiară fără transfer de proprietate, niciunei dispoziții de compensare cu exigibilitate imediată sau dispoziții de compensare reciprocă impusă în temeiul titlului IV capitolul V sau VI din Directiva 2014/59/UE, în temeiul titlului V capitolul III secțiunea 3 sau capitolul IV din Regulamentul (UE) 2021/23 sau în temeiul titlului III capitolul III secțiunea 4 sau capitolul IV din Directiva (UE) 2025/1 și niciunei restricții impuse în temeiul unor competențe similare conform legislației unui stat membru

² Regulamentul (UE) 2021/23 al Parlamentului European și al Consiliului din 16 decembrie 2020 privind un cadru pentru redresarea și rezoluția contrapărților centrale și de modificare a Regulamentelor (UE) nr. 1095/2010, (UE) nr. 648/2012, (UE) nr. 600/2014, (UE) nr. 806/2014 și (UE) 2015/2365 și a Directivelor 2002/47/CE, 2004/25/CE, 2007/36/CE, 2014/59/UE și (UE) 2017/1132 (JO L 022, 22.1.2021, p.1)

³ Directiva (UE) 2025/1 a Parlamentului European și a Consiliului din 27 noiembrie 2024 de instituire a unui cadru pentru redresarea și rezoluția întreprinderilor de asigurare și de reasigurare și de modificare a Directivelor 2002/47/CE, 2004/25/CE, 2007/36/CE, 2014/59/UE și (UE) 2017/1132 și a Regulamentelor (UE) nr. 1094/2010, (UE) nr. 648/2012, (UE) nr. 806/2014 și (UE) 2017/1129 (JO L, 2025/1, 8.1.2025, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2025/1/oj>).

⁴ Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 (JO L 176 27.6.2013, p. 1)

⁵ Directiva 2013/36/UE a parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 cu privire la accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit, de modificare a Directivei 2002/87/CE și de abrogare a Directivelor 2006/48/CE și 2006/49/CE (JO L176, 27.6.2013, p.338)

pentru a facilita rezoluția ordonată a unei entități menționate la art. 1 alin. (2) lit. (d) din Directiva 2002/47/CE care face obiectul unor mecanisme de siguranță cel puțin echivalente cu cele prevăzute în titlul IV capitolul VII din Directiva 2014/59/UE sau în titlul V capitolul V din Regulamentul (UE) 2021/23.

Astfel, potrivit proiectului, art.8, 9 și 11-14 din Legea nr.184/2016 nu se vor aplica niciunei restricții privind executarea contractelor de garanție financiară și niciunei restricții privind efectul vreunui contract de garanție financiară fără transfer de proprietate, niciunei dispoziții de compensare cu exigibilitate imediată sau dispoziții de compensare reciprocă care este impusă în temeiul prevederilor referitoare la reducerea valorii și conversia instrumentelor de capital și a datoriilor eligibile și la competențele de rezoluție din Legea nr.232/2016 (titlul IV capitolul VI sau VII), în temeiul prevederilor referitoare la reducerea valorii contabile și conversia instrumentelor de proprietate și a instrumentelor de datorie sau a altor pasive negarantate și la competențele de rezoluție, cuprinse în legislația privind redresarea și rezoluția contrapărților centrale, sau în temeiul prevederilor referitoare la instrumentul de reducere a valorii contabile sau de conversie și la competențele de rezoluție, cuprinse în legislația privind redresarea și rezoluția societăților de asigurare și de reasigurare și niciunei restricții impuse în temeiul unor competențe similare conform legislației unui stat membru pentru a facilita rezoluția ordonată a unei entități menționate la art.3 pct.4) din Legea nr.184/2016 care face obiectul unor mecanisme de siguranță cel puțin echivalente cu cele prevăzute în titlul IV capitolul VIII din Legea nr.232/2016 sau în legislația privind redresarea și rezoluția contrapărților centrale.

În sensul legislației privind redresarea și rezoluția contrapărților centrale, potrivit Regulamentului (UE) 2021/23:

„instrumente de proprietate” înseamnă acțiuni, alte instrumente care conferă dreptul de proprietate, instrumente care dau dreptul de a dobândi acțiuni sau alte instrumente de proprietate sau care pot fi convertite în acestea, precum și instrumente reprezentând participații în acțiuni sau în alte instrumente de proprietate;

„instrumente de datorie” înseamnă obligațiuni sau alte forme de datorii transferabile negarantate, instrumente care creează sau recunosc o datorie și instrumente care dau dreptul de a dobândi instrumente de datorie.

În sensul legislației privind redresarea și rezoluția societăților de asigurare și de reasigurare, potrivit Directivei (UE) 2025/1 „instrument de reducere a valorii contabile sau de conversie” înseamnă mecanismul prin care o autoritate de rezoluție exercită, în conformitate cu articolul 35, competențele de reducere a valorii contabile sau de conversie în legătură cu obligațiile unei întreprinderi aflate în rezoluție. Acest instrument poate fi aplicat în cazul creanțelor de asigurare și altor pasive;

- transpunerea art.9a din Directiva 2002/47/CE prin includerea trimiterilor la legislația națională care a transpus actele Uniunii Europene indicate în acest articol.

Totodată, distinct față de prevederile care transpun normele din Directiva 2002/47/CE, au fost incluse și amendamente care vizează actualizarea trimiterilor la unele legi abrogate din textul Legii nr.184/2016.

3.2. Opțiunile alternative analizate și motivele pentru care acestea nu au fost luate în considerare

Având în vedere angajamentul asumat de Republica Moldova de transpunere integrală a Directivei 2002/47/CE, opțiuni alternative nu există. Neoperarea modificărilor la Legea nr.184/2016, prevăzute în proiectul de lege, și lipsa reglementărilor propuse de acesta va genera o neconcordanță între legislația Uniunii Europene și legislația națională a Republicii Moldova, fapt ce va genera dificultăți la etapa de implementare după aderarea Republicii Moldova la Uniunea Europeană.

4. Analiza impactului de reglementare

4.1. Impactul asupra sectorului public

Nu este aplicabil.

4.2. Impactul financiar și argumentarea costurilor estimative

Implementarea proiectului de lege nu implică cheltuieli financiare și alocarea de mijloace financiare suplimentare din bugetul de stat.

4.3. Impactul asupra sectorului privat
Nu este aplicabil.
4.4. Impactul social
4.4.1. Impactul asupra datelor cu caracter personal
Nu este aplicabil.
4.4.2. Impactul asupra echității și egalității de gen
Nu este aplicabil.
4.5. Impactul asupra mediului
Nu este aplicabil.
4.6. Alte impacturi și informații relevante
Nu este aplicabil.
5. Compatibilitatea proiectului actului normativ cu legislația UE
5.1. Măsuri normative necesare pentru transpunerea actelor juridice ale UE în legislația națională
<p>Directiva 2002/47/CE stabilește regimul comunitar aplicabil contractelor de garanție constituită sub formă de numerar sau de instrumente financiare, denumite „contracte de garanție financiară”, care îndeplinesc cerințele prevăzute la art.1 alin. (2) și (5), dar și garanții financiare, în conformitate cu condițiile prevăzute la art.1 alin. (4) și (5) din Directivă.</p> <p>Proiectul de lege asigură transpunerea integrală a prevederilor Directivei 2002/47/CE.</p> <p>Totodată, propunerea de includere a FGDSB între entitățile eligibile pentru aplicarea regimului reglementat de Legea 184/2016 vizează extinderea protecției acordate de Legea nr.184/2016 pentru activitățile FGDSB care implică furnizarea de garanții financiare. Astfel, FGDSB va putea beneficia de prevederile Legii nr.184/2016 în calitate de furnizor de garanții financiare la contractarea împrumuturilor în beneficiul Fondului de acoperire a depozitelor bancare de la bănci din Republica Moldova și din străinătate, de la organizații financiare internaționale sau de la Banca Națională a Moldovei în condițiile art.42-44 din Legea nr.160/2023 și art.18² din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, sau în beneficiul unui alt fond administrat - Fondul de rezoluție bancară, în condițiile Legii nr.232/2016 (art.313).</p> <p>Extinderea cercului de subiecți ai Legii nr.184/2016 este posibilă în temeiul art.1 alin.(2) lit.e) din Directiva 2002/47/CE, „cu condiția ca cealaltă parte să fie o instituție definită la literele (a)-(d)”.</p> <p>Menționăm că reglementări similare se regăsesc într-un proiect de Lege pentru completarea Ordonanței Guvernului nr.9/2004 privind unele contracte de garanție financiară⁶, care a fost publicat în transparență decizională de către Ministerul Finanțelor al României și care prevede includerea Fondului de garantare a depozitelor bancare între entitățile acceptate ca beneficiar și furnizor de garanții financiare potrivit OG nr.9/2004.</p> <p>De asemenea, se remarcă faptul că au fost întocmite două tabele de concordanță (un tabel cu prevederile proiectului de lege și un tabel cu versiunea consolidată a Legii nr.184/2016, inclusiv cu reflectarea modificărilor operate prin proiectul legii, în conformitate cu Regulamentul privind armonizarea legislației naționale cu legislația UE, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr.1171/2018).</p>
5.2. Măsuri normative care urmăresc crearea cadrului juridic intern necesar pentru implementarea legislației UE
<p>Proiectul de lege transpune art. 1 alin.2 lit.(c) pct.(v) și (vi) și alin (6), precum și art.9a din Directiva 2002/47/CE, astfel cum a fost ultima dată modificată prin Directiva (UE) 2025/1.</p> <p>Proiectul de lege include o trimitere generală la unele norme din legislația privind redresarea și rezoluția contrapărților centrale și din legislația privind redresarea și rezoluția societăților de asigurare și de reasigurare având în vedere că Regulamentul (UE) 2021/23 și Directiva (UE) 2025/1 urmează a fi transpuse în dreptul intern.</p>

⁶ https://mfinante.gov.ro/static/10/Mfp/transparența/proiectlegecompletOUG9_2004_16102024.pdf
https://mfinante.gov.ro/static/10/Mfp/transparența/EMproiectlegecompletOUG9_2004_16102024.pdf

6. Avizarea și consultarea publică a proiectului actului normativ

Anunțul privind inițierea elaborării proiectului de lege a fost publicat pe pagina web oficială a Ministerului Finanțelor și pe portalul particip.gov.md și poate fi accesat la următorul link: <https://particip.gov.md/ro/document/stages/proiect-de-lege-pentru-modificarea-legii-nr-1842016-cu-privire-la-contractele-de-garantie-financia/15728>.

În conformitate cu art. 32 alin. (1), (2) și (3) din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative, proiectul de lege pentru modificarea Legii nr.184/2016 cu privire la contractele de garanție financiară va fi remis spre avizare autorităților și instituțiilor interesate și va fi supus consultărilor publice, iar în scopul respectării prevederilor Legii nr. 239/2008 privind transparența în procesul decizional, proiectul va fi plasat pe pagina web oficială Ministerului Finanțelor și portalul particip.gov.md.

7. Concluziile expertizelor

Conform art.36 alin.(5), art. 37 alin. (5) din Legea nr.100/2017 cu privire la actele normative, proiectul urmează a fi supus expertizei anticorupție și expertizei juridice.

8. Modul de încorporare a actului în cadrul normativ existent

Proiectul de lege este corelat cu prevederile actelor normative în vigoare, cu care se află în conexiune, și nu afectează concepția generală ori caracterul unitar al cadrului normativ în vigoare.

9. Măsuri necesare pentru implementarea prevederilor proiectului actului normativ

Monitorizarea implementării prevederilor actului normativ urmează a fi efectuat de către Banca Națională a Moldovei și alte autorități publice indicate la art.3 din Legea nr.184/2016.

Digitally signed by Gavriliță Andrian
Date: 2026.01.15 09:10:12 EET
Reason: MoldSign Signature
Location: Moldova
MOLDOVA EUROPEANĂ



Andrian GAVRILIȚĂ

TABEL DE CONCORDANȚĂ

1	Titlul actului Uniunii Europene, inclusiv cea mai recentă modificare, nr. CELEX Directiva 2002/47/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 6 iunie 2002 privind contractele de garanție financiară (CELEX:32002L0047), astfel cum a fost modificată ultima dată prin Directiva (UE) 2025/1 a Parlamentului European și a Consiliului din 27 noiembrie 2024 de instituire a unui cadru pentru redresarea și rezoluția întreprinderilor de asigurare și de reasigurare și de modificare a Directivelor 2002/47/CE, 2004/25/CE, 2007/36/CE, 2014/59/UE și (UE) 2017/1132 și a Regulamentelor (UE) nr. 1094/2010, (UE) nr. 648/2012, (UE) nr. 806/2014 și (UE) 2017/1129			
2	Titlul proiectului de act normativ național Proiect de lege pentru modificarea Legii nr.184/2016 cu privire la contractele de garanție financiară Legea nr.184/2016 cu privire la contractele de garanție financiară			
3	Gradul general de compatibilitate Compatibil			
4	Autoritatea/persoana responsabilă Banca Națională a Moldovei Tel. de contact: 022 822 427			
5	Data întocmirii/actualizării 16.07.2025			
6	Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observații
		7	8	9
		<p style="text-align: center;"><i>Proiect de lege pentru modificarea Legii nr.184/2016 cu privire la contractele de garanție financiară.</i></p> <p style="text-align: center;">Parlamentul adoptă prezenta lege organică.</p> <p>1. După clauza de adoptare, se completează cu clauza de armonizare cu următorul cuprins: Prezenta lege transpune art.1-9a din Directiva 2002/47/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 6 iunie 2002 privind contractele de garanție financiară, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 168 din 27 iunie 2002, CELEX: 32002L0047, astfel cum a fost modificată ultima dată prin Directiva (UE) 2025/1 a Parlamentului European și a Consiliului din 27 noiembrie 2024.</p>		Clauza de armonizare introdusă în conformitate cu art.31 alin.(2) și art.44 alin. (3) și (4) din Legea nr.100/2017 cu privire la actele normative.

<p><i>Articolul 1</i> Obiectul și domeniul de aplicare (1) Prezenta directivă stabilește regimul comunitar aplicabil contractelor de garanție constituită sub formă de numerar sau de instrumente financiare, denumite în continuare „contracte de garanție financiară”, care îndeplinesc cerințele prevăzute la alineatele (2) și (5), dar și garanției financiare, în conformitate cu condițiile prevăzute la alineatele (4) și (5).</p> <p>(2) Beneficiarul garanției și cel care constituie garanția trebuie să aparțină fiecare uneia dintre următoarele categorii: (a) o autoritate publică [exclusiv întreprinderile garantate public, cu excepția cazului în care intră sub incidența literelor (b)-(e)], inclusiv: (i) organisme din sectorul public al statelor membre însărcinate cu sau care participă la gestionarea datoriei publice și (ii) organisme din sectorul public al statelor membre autorizate să dețină conturi pentru clienții lor;</p> <p>M1 (b) o bancă centrală, Banca Centrală Europeană, Banca de Decontări Internaționale, o bancă de dezvoltare multilaterală în sensul anexei VI partea</p>	<p>Legea nr. 184/2016 cu privire la contractele de garanție financiară.</p> <p>Capitolul I DISPOZIȚII GENERALE Articolul 1. Obiectul de reglementare Prezenta lege reglementează regimul juridic aplicabil contractelor de garanție financiară și garanțiilor financiare, punerea la dispoziție și executarea garanțiilor financiare, dreptul de utilizare a garanțiilor financiare, recunoașterea contractelor de garanție financiară cu transfer de proprietate și a clauzelor de compensare cu exigibilitate imediată, neaplicarea anumitor dispoziții în materie de insolvență și legea aplicabilă unor aspecte referitoare la garanțiile financiare.</p> <p>Articolul 3. Subiecții prezentei legi Beneficiarul și furnizorul garanției financiare trebuie să aparțină, fiecare, uneia dintre următoarele categorii: 1) o autoritate publică (cu excepția entităților care beneficiază de garanții de stat, dacă acestea nu se încadrează la categoriile prevăzute la pct.2)–4) din prezentul articol), inclusiv: a) autoritățile publice din Republica Moldova care sînt responsabile sau participă la administrarea datoriei sectorului public; și b) autoritățile publice din Republica Moldova împuternicite să dețină conturi pentru clienți; 2) Banca Națională a Moldovei, banca</p>	<p>Compatibil</p> <p>Compatibil</p>	
---	--	-------------------------------------	--

<p>1 secțiunea 4 la Directiva 2006/48/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 14 iunie 2006 privind inițierea și exercitarea activității instituțiilor de credit (reformare), Fondul Monetar Internațional și Banca Europeană de Investiții;</p> <p>B (c) o instituție financiară supusă supravegherii prudențiale, inclusiv:</p> <p>M1 (i) o instituție de credit conform astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) din Directiva 2006/48/CE, inclusiv instituțiile prevăzute la articolul 2 din respectiva directivă; (ii) o întreprindere de investiții astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul (1) din Directiva 2004/39/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 21 aprilie 2004 privind piețele instrumentelor financiare; (iii) o instituție financiară astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (5) din Directiva 2006/48/CE; (iv) o întreprindere de asigurări astfel cum este definită la articolul 1 litera (a) din Directiva 92/49/CEE a Consiliului din 18 iunie 1992 de coordonare a actelor cu putere de lege și actelor administrative privind asigurarea generală directă, alta decât asigurarea de viață (a treia directivă privind „asigurarea generală”) și o întreprindere de asigurare de viață conform definiției de la articolul 1 alineatul (1) litera (a) din Directiva</p>	<p>centrală a unui alt stat, Banca Centrală Europeană, Banca Reglementelor Internaționale, o bancă de dezvoltare multilaterală, Fondul Monetar Internațional și Banca Europeană de Investiții;</p> <p>3) o entitate supusă supravegherii prudențiale, și anume:</p> <p>a) o bancă, astfel cum este definită în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor;</p> <p>b) o societate de investiții, astfel cum este definită în Legea nr.171 din 11 iulie 2012 privind piața de capital;</p> <p><i>Proiect de lege pentru modificarea Legii nr.184/2016 cu privire la contractele de garanție financiară.</i></p> <p>pct.3): literele c) și d) vor avea următorul cuprins:</p> <p>c) prestatorii de servicii de plată nebankari specificați la art.5 alin.(1) lit. b), c) și d) din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică;</p> <p>d) o societate de asigurare sau asigurător / o societate de reasigurare sau reasigurător, astfel cum sînt definiți în Legea nr.92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare;</p> <p>punctul se completează cu literele e) și f) cu următorul cuprins:</p> <p>e) un organism de plasament colectiv în valori mobiliare, astfel cum este definit în Legea nr.171/2012 privind piața de capital;</p> <p>f) o societate de administrare fiduciară a investițiilor, astfel cum este definită în Legea nr.171/2012 privind piața de capital;</p>		<p>Prestatorii de servicii de plată nebankari specificați la art. 5 alin. (1) lit. b), c) și d) din Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică sunt incluși în calitate de subiecți ai Legii nr.184/2016 având în vedere noțiunea de „instituție financiară” din Regulamentul (UE) 575/2013 (art.4 alin.(1) pct.26 lit.(b) (ii)).</p>
---	--	--	--

<p>2002/83/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 5 noiembrie 2002 privind asigurarea de viață;</p> <p>B (v) un organism de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM) conform definiției din articolul 1 alineatul (2) din Directiva 85/611/CEE a Consiliului din 20 decembrie 1985 privind coordonarea actelor cu putere de lege și a actelor administrative privind organismele de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM); (vi) o societate de administrare a investițiilor conform definiției din articolul 1a alineatul (2) din Directiva 85/611/CEE;</p> <p>(d) o contraparte centrală, un agent de decontare sau o casă de compensare, conform definițiilor din articolul 2 literele (c), (d) și respectiv (e) din Directiva 98/26/CE, inclusiv instituții similare reglementate de legislația internă operând pe piețele contractelor la termen, de opțiuni și produse derivate, în măsura în care nu intră sub incidența directivei în cauză, și o persoană, alta decât o persoană fizică, acționând în numele sau pe seama uneia sau mai multor persoane care includ orice deținător de obligațiuni ori de alte titluri de creanță sau orice instituție definită la literele (a)-(d);</p> <p>(e) o persoană, cu excepția persoanelor fizice, inclusiv o întreprindere sau o asocieră în participație neconstituite ca societăți, cu condiția</p>	<p>Legea nr. 184/2016 cu privire la contractele de garanție financiară.</p> <p>4) o contraparte centrală, un agent de decontare sau o casă de compensare (clearing), astfel cum sînt definite în Legea nr.183 din 22 iulie 2016 cu privire la caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și de decontare a instrumentelor financiare, inclusiv persoane juridice similare care activează pe piețele futures, de opțiuni și de derivative, care nu intră sub incidența prevederilor legii menționate, și persoane juridice care acționează în numele și pe contul uneia sau al mai multor persoane, care includ orice deținător de obligațiuni ori de alte titluri de creanță sau orice altă entitate dintre cele definite în prezentul articol;</p> <p>Proiect de lege pentru modificarea Legii nr.184/2016 cu privire la contractele de garanție financiară.</p> <p>articolul se completează cu pct. 5) cu următorul cuprins:</p> <p>5) Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, acționând potrivit Legii nr.160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci, cu condiția ca cealaltă parte să fie o entitate din categoriile prevăzute la punctele 1)-4).</p>	<p>Prevedere UE opțională</p>	<p>Prevedere cu specific național. Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, care își desfășoară activitatea potrivit Legii nr.160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci, este inclus în lista entităților eligibile, subiecți ai Legii nr.184/2016, în temeiul art.1 alin.(2) lit.(e) din Directiva 2002/47/CE, care nu este transpusă în Legea nr.184/2016, fiind opțională, dar care se referă la orice persoană juridică,</p>
---	---	-------------------------------	--

<p>ca cealaltă parte să fie o instituție definită la literele (a)-(d).</p> <p>(3) Statele membre pot să excludă din domeniul de aplicare al prezentei directive contractele de garanție financiară la care una dintre părți este o persoană menționată la alineatul (2) litera (e).</p> <p>Dacă statele membre fac uz de această posibilitate, ele informează Comisia, aceasta informând la rândul ei celelalte state membre cu privire la aceasta.</p> <p>(4) M1</p> <p>(a) Garanția financiară pusă la dispoziție trebuie să fie constituită din numerar, din instrumente financiare sau din creanțe private;</p> <p>(b) Statele membre pot exclude din domeniul de aplicare al prezentei directive garanțiile financiare constituite sub formă de acțiuni sau părți sociale proprii ale celui care constituie garanția, acțiuni sau părți sociale la întreprinderi afiliate în sensul celei de a șaptea directive 83/349/CEE a Consiliului din 13 iunie 1983 privind conturile consolidate și acțiuni sau părți sociale la întreprinderi al căror unic scop este deținerea de mijloace de producție esențiale pentru desfășurarea activității celui care constituie garanția sau deținerea de proprietăți imobiliare.</p> <p>M1</p> <p>(c) Statele membre pot exclude din domeniul de aplicare al prezentei directive creanțele private în care debitorul este un consumator astfel cum a fost definit la articolul 3 litera (a) din Directiva</p>	<p style="text-align: center;">Legea nr. 184/2016 cu privire la contractele de garanție financiară.</p> <p>Articolul 2. Domeniul de aplicare</p> <p>(1) Prezenta lege se aplică contractelor de garanție financiară dacă acestea întrunesc cumulativ</p>	<p style="text-align: center;">Compatibil</p>	<p>cu condiția ca „cealaltă parte să fie o instituție definită la literele (a)-(d).</p> <p>Norma nu excedă obiectul de reglementare al Directivei 2002/47/CE.</p> <p>Art. 2 alin.(3) transpune pct.6 din preambulul Directivei 2002/47/CE</p>
---	--	---	---

<p>2008/48/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 23 aprilie 2008 privind contractele de credit pentru consumatori sau o microîntreprindere sau o întreprindere mică astfel cum a fost definită la articolul 1 și la articolul 2 alineatele (2) și (3) din Anexa la Recomandarea Comisiei 2003/361/CE din 6 mai 2003 privind definirea microîntreprinderilor și a întreprinderilor mici și mijlocii cu excepția cazului în care beneficiarul garanției sau furnizorul garanției unor astfel de creanțe private este una dintre instituțiile menționate la articolul 1 și la articolul 2 litera (b) din prezenta directivă.</p>	<p>următoarele cerințe:</p> <p>a) sînt încheiate între persoanele indicate la art.3;</p> <p>b) pot fi probate printr-un înscris, printr-o înregistrare în formă electronică sau pe orice alt suport durabil.</p> <p>(2) Prezenta lege se aplică garanțiilor financiare care întrunesc cumulativ următoarele cerințe:</p> <p>a) obiectul garanțiilor financiare este constituit din mijloace bănești, instrumente financiare sau creanțe pecuniare;</p> <p>b) punerea la dispoziție a garanțiilor financiare poate fi probată printr-un înscris.</p> <p>(3) Prezenta lege nu reglementează:</p> <p>a) drepturile pe care o persoană le poate avea asupra activelor puse de către aceasta la dispoziție în calitate de garanție financiară;</p> <p>b) drepturile care se dobîndesc în temeiul altor contracte decît cele de garanție financiară și care sînt dobîndite într-un alt mod decît în temeiul aplicării dispozițiilor legale privind intentarea sau continuarea procedurii de lichidare sau a măsurilor de restructurare.</p> <p>(4) Din domeniul de reglementare al prezentei legi sînt excluse garanțiile financiare al căror obiect îl constituie acțiunile emise de furnizorul garanției, acțiunile deținute de acesta la întreprinderi afiliate sau acțiunile deținute de acesta la societăți al căror scop exclusiv este deținerea de mijloace de producție care sînt esențiale pentru desfășurarea activității furnizorului garanției sau deținerea de bunuri imobiliare.</p>	<p>Compatibil</p>	<p>Prevedere cu specific național. Norma nu excedă obiectul de reglementare al Directivei 2002/47/CE.</p>
<p>B</p> <p>(5) Prezenta directivă se aplică garanției financiare de la constituire și constituirea acesteia poate fi dovedită în scris.</p> <p>Înscrisul care atestă constituirea garanției asupra instrumentelor financiare sau în numerar trebuie să permită identificarea activelor care fac obiectul garanției. În acest scop, este suficient să se dovedească, în cazul garanției sub formă de</p>			

<p>instrumente financiare transmisibile prin înscriere în cont, că au fost înregistrate în creditul contului relevant sau constituie un credit asupra acestui cont și, în cazul garanției în numerar, că suma respectivă a fost înregistrată în creditul unui cont desemnat ori constituie un credit asupra acestui cont. ► M1 Pentru creanțele private, includerea într-o listă de creanțe furnizată în scris sau într-un mod echivalent din punct de vedere juridic beneficiarului garanției este suficientă pentru a identifica creanța privată și pentru a dovedi furnizarea creanței private ca garanție financiară între părți. ◀</p> <p>▼M1</p> <p>Fără a aduce atingere celui de-al doilea paragraf, statele membre pot prevedea că includerea într-o listă de creanțe furnizată în scris sau într-un mod echivalent din punct de vedere juridic beneficiarului garanției este de asemenea suficientă pentru a identifica creanța privată și pentru dovedi furnizarea creanței ca garanție financiară pentru debitor și/sau pentru terți.</p> <p>B</p> <p>Prezenta directivă se aplică contractelor de garanție financiară dacă contractele respective pot fi atestate printr-un înscris sau sub altă formă echivalentă din punct de vedere juridic.</p>	<p>[Alin.(5) art.2 abrogat prin Legea nr.114 din 15.08.2019, în vigoare 02.09.2019]</p> <p>Proiect de lege pentru modificarea Legii nr.184/2016 cu privire la contractele de garanție financiară.</p> <p>(7) Prevederile cu privire la gaj din Codul civil nr.1107/2002 se aplică contractelor de garanție financiară reglementate de prezenta lege în măsura în care nu contravin normelor stabilite de prezenta lege.</p> <p>Legea nr. 184/2016 cu privire la contractele de garanție financiară</p> <p>Capitolul II</p> <p>PUNEREA LA DISPOZIȚIE A GARANȚIEI FINANCIARE</p> <p>Articolul 5. Prevederi generale privind punerea la dispoziție a garanției financiare</p> <p>(1) Prevederile prezentei legi se aplică garanțiilor financiare din momentul punerii acestora la dispoziția beneficiarului garanției financiare dacă punerea la dispoziție poate fi demonstrată printr-un înscris.</p> <p>(2) Punerea la dispoziție a garanției financiare presupune remiterea, transferarea, deținerea, înregistrarea sau orice altă modalitate prin care beneficiarul garanției ori persoana care acționează în numele și pe contul acestuia obține posesia sau controlul asupra garanției financiare. Garanția financiară se consideră pusă la dispoziție chiar dacă furnizorul acesteia beneficiază de dreptul de a</p>	<p>Compatibil</p>	
---	---	-------------------	--

<p>M3</p> <p>(6) Articolele 4-7 din prezenta directivă nu se aplică niciunei restricții privind executarea contractelor de garanție financiară și niciunei restricții privind efectul vreunui contract de garanție financiară fără transfer de proprietate, niciunei dispoziții de compensare cu exigibilitate imediată sau dispoziții de compensare reciprocă care este impusă în temeiul titlului IV capitolul V sau VI din Directiva 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului sau în temeiul titlului V capitolul III secțiunea 3 sau capitolul IV din Regulamentul (UE) 2021/23 al Parlamentului European și al Consiliului și niciunei astfel de restricții impuse în temeiul unor competențe similare conform legislației unui stat membru pentru a facilita rezoluția ordonată a unei entități menționate la alineatul (2) litera (c) punctul (iv) sau litera (d) de la prezentul articol care face obiectul unor mecanisme de siguranță cel puțin echivalente cu cele prevăzute în titlul IV capitolul VII din Directiva 2014/59/UE sau în titlul V capitolul V din Regulamentul (UE) 2021/23.</p>	<p>înlocui garanția financiară, dreptul de a retrage în favoarea sa garanțiile financiare excedentare ori dreptul de a încasa veniturile aferente creanțelor pecuniare, pînă la o dispoziție contrară.</p> <p>Articolul 6. Identificarea obiectului garanției financiare</p> <p>(1) Înscrisul care demonstrează punerea la dispoziție a garanției financiare trebuie să permită identificarea obiectului garanției financiare.</p> <p>(2) În scopul identificării obiectului garanției financiare este suficient să se poată demonstra că:</p> <p>a) instrumentele financiare în formă de înscriere în cont care constituie obiectul garanției financiare sînt înregistrate în creditul contului relevant sau constituie un credit asupra acestui cont;</p> <p>b) mijloacele bănești care constituie obiectul garanției financiare sînt înregistrate în creditul unui cont desemnat ori constituie un credit asupra acestui cont;</p> <p>c) creanțele pecuniare sînt incluse într-o listă de creanțe, furnizată beneficiarului garanției financiare printr-un înscris, printr-o înregistrare electronică sau pe un alt suport durabil.</p> <p>(3) Faptul includerii creanțelor pecuniare într-o listă de creanțe, furnizată beneficiarului garanției financiare printr-un înscris, printr-o înregistrare electronică sau pe un alt suport durabil, este opozabil debitorului creanței pecuniare și persoanelor terțe.</p>	<p>Compatibil</p>	
---	--	-------------------	--

	<p style="text-align: center;"><i>Proiect de lege pentru modificarea Legii nr.184/2016 cu privire la contractele de garanție financiară.</i></p> <p>Articolul 2. Domeniul de aplicare se completează cu alineatul (8) cu următorul cuprins:</p> <p>(8) Articolele 8, 9 și 11-14 nu se aplică:</p> <p>a) niciunei restricții privind executarea contractelor de garanție financiară și niciunei restricții privind efectul vreunui contract de garanție financiară fără transfer de proprietate,</p> <p>b) niciunei dispoziții de compensare cu exigibilitate imediată sau dispoziții de compensare reciprocă care este impusă în temeiul titlului IV capitolul VI sau VII din Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor,</p> <p>c) prevederilor referitoare la reducerea valorii contabile și conversia instrumentelor de proprietate și a instrumentelor de datorie sau a altor pasive negarantate și la competențele de rezoluție, cuprinse în legislația privind redresarea și rezoluția contrapărților centrale,</p> <p>d) prevederilor referitoare la instrumentul de reducere a valorii contabile sau de conversie și la competențele de rezoluție, cuprinse în legislația privind redresarea și rezoluția societăților de asigurare și de reasigurare</p> <p>e) niciunei restricții impuse în temeiul unor competențe similare conform legislației unui stat membru pentru a facilita rezoluția ordonată a unei entități menționate la art.3 pct.4) din prezenta lege</p>		
--	---	--	--

	care face obiectul unor mecanisme de siguranță cel puțin echivalente cu cele prevăzute în titlul IV capitolul VIII din Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor sau în legislația privind redresarea și rezoluția contrapărților centrale.		
<p>B</p> <p>Articolul 2</p> <p>Definiții</p> <p>(1) În sensul prezentei directive:</p> <p>(a) „contract de garanție financiară” înseamnă un contract de garanție financiară cu sau fără transfer de proprietate, indiferent dacă acestea sunt sau nu reglementate de un contract cadru sau de condiții generale de contractare;</p> <p>M1</p> <p>(b) „contract de garanție financiară cu transfer de proprietate” înseamnă un contract, inclusiv contractele de report, în temeiul căruia cel care constituie garanția transmite beneficiarului acesteia proprietatea deplină sau drepturile depline asupra garanției financiare, în scopul de a garanta sau de a asigura în alt mod executarea obligațiilor financiare garantate;</p> <p>(c) „contract de garanție financiară fără transfer de proprietate” înseamnă un contract în temeiul căruia cel care constituie garanția pune la dispoziția beneficiarului garanția financiară, păstrând proprietatea deplină sau restrânsă, sau drepturi depline asupra garanției financiare la</p>	<p>Legea nr. 184/2016 cu privire la contractele de garanție financiară</p> <p>Articolul 4. Noțiuni</p> <p>În sensul prezentei legi, noțiunile de mai jos se definesc după cum urmează:</p> <p>1) <i>bancă de dezvoltare multilaterală</i> – bancă de dezvoltare internațională și regională, cum ar fi: Banca Internațională pentru Reconstrucție și Dezvoltare (International Bank for Reconstruction and Development), Corporația Financiară Internațională (International Finance Corporation), Banca Interamericană de Dezvoltare (Inter-American Development Bank), Banca Asiatică de Dezvoltare (Asian Development Bank), Banca Africană de Dezvoltare (African Development Bank), Banca de Dezvoltare a Consiliului Europei (Council of Europe Development Bank), Banca Nordică de Investiții (Nordic Investment Bank), Banca Caraibiană de Dezvoltare (Caribbean Development Bank), Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare (European Bank for Reconstruction and Development), Banca Europeană pentru Investiții (European Investment Bank), Fondul European de Investiții (European Investment Fund), Agenția pentru Garantarea Investițiilor Multilaterale (Multilateral Investment</p>	Compatibil	

<p>momentul constituirii acesteia;</p> <p>B</p> <p>(d) „numerar” înseamnă sume de bani cu care este creditat un cont, indiferent de moneda în care sunt denominați într-un cont în orice monedă, precum și orice sume rambursate la cerere, cum ar fi depozitele de pe piața monetară;</p> <p>(e) „instrumente financiare” înseamnă acțiunile și alte titluri de valoare asimilate acțiunilor, obligațiunile și alte titluri de creanță, negociabile pe piața de capital și orice alte titluri tranzacționate în mod curent și care conferă dreptul de a dobândi astfel de acțiuni, obligațiuni sau alte titluri prin subscriere, achiziționare sau schimb sau care conduc la o decontare în numerar (sunt excluse instrumentele de plată), inclusiv unități la organisme de plasament colectiv, instrumente de pe piața monetară și creanțe sau drepturi asupra sau privind oricare dintre cele menționate anterior;</p> <p>(f) „obligații financiare garantate” înseamnă obligațiile care sunt garantate printr-un contract de garanție financiară și care conferă dreptul la plata unei sume de bani și/sau la transmiterea (proprietății asupra) unor instrumente financiare.</p> <p>Obligațiile financiare garantate pot consta în sau pot include:</p> <p>(i) obligații prezente sau viitoare, la termen ori sub condiție (inclusiv obligații care decurg dintr-un contract cadru sau alte acorduri similare);</p>	<p>Guarantee Agency), Facilitatea Internațională de Finanțare în favoarea Imunizării (International Finance Facility for Immunisation), Banca Islamică pentru Dezvoltare (Islamic Development Bank);</p> <p>2) <i>cauză care determină executarea garanției financiare</i> – neexecutare a obligației financiare garantate sau orice fapt convenit de părți ca fiind similar neexecutării, la apariția căruia, conform clauzelor contractului de garanție financiară sau prin efectul legii, beneficiarul garanției are dreptul fie să execute sau să-și însușească garanția financiară, fie să beneficieze de clauza de compensare cu exigibilitate imediată;</p> <p>3) <i>clauză de compensare cu exigibilitate imediată</i> – clauză a contractului de garanție financiară sau contract din care face parte integrantă contractul de garanție financiară sau, în absența unei asemenea clauze, orice dispoziție legală în temeiul căreia, la apariția unei cauze care determină executarea garanției, fie prin compensare, fie prin compensare reciprocă, fie în alt mod, se realizează următoarele:</p> <p>a) obligațiile părților devin imediat exigibile și sînt exprimate printr-o obligație de plată a unei sume de bani reprezentînd valoarea obligațiilor părților calculată la acel moment sau se sting și sînt înlocuite printr-o obligație de plată a unei astfel de sume; și/sau</p> <p>b) sînt stabilite datoriile reciproce ale părților în temeiul acestor obligații, urmînd ca partea care datorează valoarea cea mai mare să plătească celeilalte părți suma netă egală cu diferența acestor datorii;</p>		
---	--	--	--

<p>(ii) obligații asumate față de beneficiarul garanției de către o altă persoană decât furnizorul acesteia;</p> <p>(iii) obligații de o anumită categorie sau tip, care se nasc ocazional;</p> <p>(g) „garanție asupra instrumentelor financiare transmisibile prin înscriere în cont” înseamnă garanția financiară constituită în temeiul unui contract de garanție financiară asupra unor instrumente financiare, dovada dreptului de proprietate asupra acestor instrumente fiind înscrierea într-un registru sau cont ținut de un intermediar ori pe seama acestuia;</p> <p>(h) „cont relevant” înseamnă, în cazul unei garanții asupra instrumentelor financiare transmisibile prin înscriere în cont în cadrul unui contract de garanție financiară, registrul sau contul în care sunt operate înscrierile prin care instrumentele financiare transmisibile prin înscriere în cont sunt constituite în garanție în favoarea beneficiarului – registru sau cont care poate fi ținut de beneficiarul garanției;</p> <p>(i) „garanție echivalentă” înseamnă:</p> <p>(i) în cazul sumelor de bani – plata aceleiași sume de bani denumite în aceeași monedă;</p> <p>(ii) în cazul instrumentelor financiare – instrumente financiare emise de același emitent sau debitor, provenind din aceeași emisiune sau clasă având aceeași valoare nominală și aceleași caracteristici, fiind denumite în aceeași monedă ori alte active în cazul în care contractul de garanție financiară prevede transferul altor active în urma producerii unui fapt care privește sau care</p>	<p>4) <i>contract de garanție financiară</i> – contract, cu sau fără transfer de proprietate, având ca obiect asigurarea executării obligațiilor financiare garantate, indiferent dacă sînt sau nu reglementate de un contract-cadru sau de norme și condiții generale;</p> <p>5) <i>contract de garanție financiară cu transfer de proprietate</i> – contract, inclusiv contractul repo, în temeiul căruia furnizorul garanției transmite beneficiarului acesteia proprietatea deplină sau drepturile depline asupra garanției financiare, în scopul garantării sau al asigurării în alt mod a executării obligațiilor financiare garantate;</p> <p>6) <i>contract de garanție financiară fără transfer de proprietate</i> – contract în temeiul căruia furnizorul garanției pune garanția financiară la dispoziția beneficiarului acesteia, păstrînd proprietatea deplină sau restrînsă ori drepturile depline asupra garanției financiare la momentul constituirii acesteia;</p> <p>7) <i>cont relevant</i> – registru sau cont în care sînt operate înscrierile privind punerea la dispoziție a garanțiilor financiare sub formă de valori mobiliare în formă de înscriere în cont în favoarea beneficiarului în cadrul unui contract de garanție financiară. Registrul sau contul poate fi ținut de beneficiarul garanției financiare;</p> <p>8) <i>creanțe pecuniare</i> – creanțe care decurg din contractele în temeiul cărora băncile, inclusiv băncile centrale, acordă credite;</p> <p>9) <i>drept de utilizare</i> – drept al beneficiarului garanției de a folosi și de a dispune de garanția financiară ca și cum ar fi proprietar al acesteia,</p>		
---	---	--	--

<p>afectează în orice mod instrumentele financiare constituite în garanție;</p> <p>(j) „procedură de lichidare” înseamnă procedura colectivă care implică valorificarea activelor și distribuirea fondurilor obținute către creditori, acționari, asociați sau membri, după caz, care presupune intervenția de orice natură a unei autorități administrative sau judiciare, inclusiv în cazurile în care această procedură se finalizează printr-un concordat sau alte măsuri similare, voluntare ori obligatorii, indiferent dacă sunt sau nu urmare a insolvenței;</p> <p>(k) „măsuri de reorganizare” înseamnă măsuri care implică intervenția de orice natură a unor autorități administrative sau judiciare și care au drept scop conservarea ori redresarea situației financiare și care afectează drepturile preexistente ale terților, inclusiv, dar fără a se limita la aceasta, măsuri de suspendare a plăților, suspendare a măsurilor de executare și de reducere a creanțelor;</p> <p>(l) „cauza care determină executarea” înseamnă neexecutarea obligațiilor sau orice fapt convenit de părți, ca fiind similar neexecutării, la apariția căruia, în temeiul unui contract de garanție financiară sau prin efectul legii, beneficiarul garanției este îndreptățit fie să execute garanția prin valorificarea sau prin însușirea, în contul creanței garantate, a garanției financiare, fie să beneficieze de clauza de compensare cu exigibilitate imediată;</p> <p>(m) „drept de utilizare” reprezintă dreptul beneficiarului garanției de a folosi și de a dispune</p>	<p>conform prevederilor contractului de garanție financiară fără transfer de proprietate;</p> <p>10) <i>garanție asupra instrumentelor financiare în formă de înscriere în cont</i> – garanție financiară pusă la dispoziție în temeiul unui contract de garanție financiară sub formă de instrumente financiare, dreptul de proprietate asupra cărora se demonstrează printr-un înscris efectuat într-un registru sau cont ținut de către un intermediar sau de către o persoană acționând în numele acestuia;</p> <p>11) <i>garanție echivalentă</i> înseamnă:</p> <p>a) în cazul mijloacelor bănești – plată a aceleiași sume de bani în aceeași monedă;</p> <p>b) în cazul instrumentelor financiare – instrumente financiare emise de același emitent sau debitor, provenind din aceeași emisiune sau clasă, având aceeași valoare nominală și aceleași caracteristici, în aceeași monedă ori alte active în cazul în care contractul de garanție financiară prevede transferul altor active, ca urmare a producerii oricărui fapt care privește sau care afectează în orice mod instrumentele financiare furnizate ca garanții financiare;</p> <p>12) <i>garanție financiară</i> – mijloace bănești, instrumente financiare sau creanțe pecuniare puse la dispoziție în vederea asigurării executării obligațiilor financiare garantate;</p> <p>13) <i>instrumente financiare</i> – acțiuni emise de societățile pe acțiuni și alte valori mobiliare echivalente cu acțiunile emise de societățile pe acțiuni, obligațiuni și alte titluri de creanță, dacă acestea sînt negociabile pe piața de capital, precum</p>		
---	--	--	--

<p>de garanția financiară ca și cum ar fi proprietar al acesteia, conform prevederilor contractului de garanție financiară fără transfer de proprietate;</p> <p>(n) „clauză de compensare cu exigibilitate imediată” înseamnă o clauză dintr-un contract de garanție financiară sau un contract din care face parte integrantă contractul de garanție financiară ori, în absența unei asemenea clauze, orice dispoziție legală în temeiul căreia, la apariția unei cauze care determină executarea garanției, ca efect al novației, compensării sau în alt mod, se produc următoarele efecte:</p> <p>(i) obligațiile părților devin imediat exigibile imediat și sunt exprimate sub forma unei obligații de plată a unei sume de bani reprezentând valoarea obligațiilor părților calculată la acel moment, sau se sting și sunt înlocuite printr-o obligație de a plăti suma în cauză și/sau</p> <p>(ii) sunt stabilite datoriile reciproce ale părților în temeiul acestor obligații, inclusiv atunci când furnizorul garanției este altul decât obligatul principal, urmând ca partea care datorează valoarea cea mai mare să plătească celeilalte părți suma netă egală cu diferența acestor datorii;</p> <p>M1</p> <p>(o) „creanțe private” înseamnă creanțe pecuniare care decurg dintr-un acord prin care o instituție de credit, în sensul definiției de la articolul 4 alineatul (1) din Directiva 2006/48/CE, inclusiv instituțiile prevăzute la articolul 2 din directiva menționată anterior, acordă un credit sub formă de</p>	<p>și orice alte titluri care sînt în mod normal negociate și care dau dreptul de a dobîndi asemenea acțiuni, obligațiuni sau alte valori mobiliare, prin subscriere, cumpărare ori schimb, sau care dau dreptul la plata unei sume de bani (cu excepția instrumentelor de plată), inclusiv unități (titluri) emise de organismele de plasament colectiv, instrumente ale pieței monetare și orice creanțe/drepturi asupra instrumentelor prevăzute mai sus ori cu privire la aceste instrumente;</p> <p>14) <i>întreprinderi afiliate</i> – două sau mai multe întreprinderi din cadrul unui grup format dintr-o întreprindere-mamă, care controlează una sau mai multe filiale, și toate filialele întreprinderii-mamă, precum și întreprinderile controlate de întreprinderea-mamă;</p> <p>15) <i>măsuri de restructurare</i> – măsuri care implică orice intervenție a autorităților publice sau judiciare, avînd drept scop conservarea ori redresarea situației financiare și care afectează drepturile preexistente ale terților, inclusiv, dar fără a se limita la acestea, măsuri de suspendare a plăților, suspendare a măsurilor de executare sau reducere a creanțelor;</p> <p>16) <i>mijloace bănești</i> – sume de bani, în orice monedă, creditate într-un cont, sau creanțe similare, cum ar fi depozitele pieței monetare. Mijloacele bănești sub formă de numerar sînt exceptate din domeniul de aplicare al prezentei legi;</p> <p>17) <i>obligații financiare garantate</i> – obligații care sînt garantate printr-un contract de garanție financiară și care conferă dreptul la plata unei sume</p>		
--	--	--	--

<p>împrumut.</p> <p>B (2) În prezenta directivă, orice referire la o garanție financiară „constituită” sau la „constituirea” unei garanții financiare reprezintă remiterea, transferarea, deținerea, înregistrarea sau orice altă modalitate prin care beneficiarul garanției ori persoana care acționează pe seama acestuia obține deținerea sau controlul asupra garanției financiare. ▶ M1 Garanția financiară menționată prin prezenta directivă se consideră pusă la dispoziție</p>	<p>de bani și/sau la transmiterea proprietății asupra unor instrumente financiare. Obligațiile financiare garantate pot consta din sau pot include: a) obligații prezente sau viitoare, pure și simple, sub condiție sau la termen, inclusiv obligații care decurg dintr-un contract-cadru ori alte acorduri de acest fel; b) obligații asumate față de beneficiarul garanției financiare de către o altă persoană decât furnizorul acesteia; c) obligații de o anumită categorie sau tip, care se nasc ocazional; 18) <i>proceduri de lichidare</i> – proceduri care implică valorificarea activelor și distribuirea mijloacelor bănești obținute către creditori, acționari, asociați sau membri, după caz, și care presupun orice intervenție a autorităților publice ori judiciare, indiferent dacă sînt sau nu cauzate de insolvență ori sînt voluntare sau obligatorii;</p> <p><i>Proiect de lege pentru modificarea Legii nr.184/2016 cu privire la contractele de garanție financiară</i> Articolul 4 se completează cu pct.19) cu următorul cuprins: 19) <i>stat membru</i> – orice stat membru al Uniunii Europene, precum și un stat aparținând Spațiului Economic European.</p> <p><i>Legea nr. 184/2016 cu privire la contractele de garanție financiară</i> Articolul 5. Prevederi generale privind punerea la</p>	<p>Compatibil</p>	<p>Prevedere cu specific național. Noțiunea este introdusă pentru claritatea și previzibilitatea normei. Aceasta nu excedă obiectul de reglementare al Directivei 2002/47/CE.</p>
--	---	-------------------	---

<p>chiar dacă furnizorul acesteia beneficiază de dreptul de a substitui, de dreptul de a retrage în favoarea sa surplusul de bani sau de instrumente financiare sau, în cazul creanțelor private, de dreptul de a percepe încasările care provin din acestea până la noi precizări.</p> <p>(3) În prezenta directivă, orice referire la noțiunea de „înscris” includ documentele înregistrate pe un suport în format electronic sau orice alt suport durabil.</p>	<p>dispoziție a garanției financiare</p> <p>(2) Punerea la dispoziție a garanției financiare presupune remiterea, transferarea, deținerea, înregistrarea sau orice altă modalitate prin care beneficiarul garanției ori persoana care acționează în numele și pe contul acestuia obține posesia sau controlul asupra garanției financiare. Garanția financiară se consideră pusă la dispoziție chiar dacă furnizorul acesteia beneficiază de dreptul de a înlocui garanția financiară, dreptul de a retrage în favoarea sa garanțiile financiare excedentare ori dreptul de a încasa veniturile aferente creanțelor pecuniare, pînă la o dispoziție contrară.</p>		
<p><i>Articolul 3</i></p> <p>Condiții de formă</p> <p>(1) Statele membre nu condiționează încheierea, valabilitatea, executarea sau admiterea ca probă a contractului de garanție financiară, precum și punerea la dispoziție a garanției financiare sub forma unei sume de bani, de îndeplinirea vreunei formalități.</p> <p><u>M1</u></p> <p>Fără a aduce atingere articolului 1 alineatul (5), atunci când furnizează drept garanții financiare creanțe private, statele membre nu condiționează constituirea, valabilitatea, încheierea, prioritatea, opozabilitatea sau admisibilitatea ca mijloc de probă a unor astfel de garanții financiare de îndeplinirea vreunei formalități, cum ar fi înregistrarea sau notificarea ex ante a debitorului</p>	<p>Articolul 7. Condiții de formă</p> <p>(1) Încheierea, valabilitatea, perfectarea, caracterul executoriu sau admiterea ca probă a contractelor de garanție financiară, precum și punerea la dispoziție a garanției financiare în temeiul unui contract de garanție financiară nu sînt condiționate de îndeplinirea anumitor formalități.</p> <p>(2) Fără a afecta aplicarea prevederilor art.6 alin.(3), în cazul punerii la dispoziție a creanțelor pecuniare în calitate de garanție financiară, încheierea, valabilitatea, perfectarea, prioritatea, executarea sau admiterea ca probă a unor asemenea garanții financiare nu sînt condiționate de îndeplinirea anumitor formalități, precum înregistrarea sau notificarea debitorului creanței pecuniare puse la dispoziție în calitate de garanție financiară.</p> <p>(3) În sensul prezentei legi, prin îndeplinire de formalități se înțelege perfectarea unui document</p>	<p>Compatibil</p>	

<p>creanței private furnizate ca garanție. Cu toate acestea, statele membre pot solicita îndeplinirea unei formalități, cum ar fi înregistrarea sau notificarea pentru scopuri legate de încheierea, prioritatea, opozabilitatea sau admisibilitatea față de un debitor și/sau față de părțile terțe.</p> <p>Până la 30 iunie 2014, Comisia prezintă un raport Parlamentului European și Consiliului cu privire la caracterul adecvat al dispozițiilor din prezentul alineat.</p> <p>B</p> <p>(2) Alineatul (1) nu aduce atingere aplicării prezentei directive din momentul punerii la dispoziție a garanției financiare, numai dacă punerea la dispoziție poate fi probată printr-un înscris și în cazul în care contractul de garanție financiară poate fi probat printr-un înscris sau altă formă echivalentă din punct de vedere juridic.</p> <p>M1</p> <p>(3) Fără a aduce atingere Directivei 93/13/CEE din 5 aprilie 1993 privind clauzele abuzive în contractele încheiate cu consumatorii (¹¹) și dispozițiilor naționale privind condițiile contractuale neloiale, statele membre se asigură că debitorii creanțelor private pot renunța, în mod legal, în scris sau într-un mod echivalent din punct de vedere juridic, la:</p> <p>(i) drepturile de compensare față de creditorii creanței private și față de persoanele cărora creditorii le-au cesionat, gajat sau mobilizat în alt mod creanța privată ca garanție; și</p>	<p>într-o formă sau modalitate prestabilită, depunerea cererilor la autoritățile publice, înregistrarea într-un registru public, publicarea într-un ziar, revistă, publicație oficială sau orice altă formă de publicitate, notificarea autorităților publice, furnizarea într-o anumită formă a dovezilor privind data întocmirii unui document sau a unui instrument, cuantumul obligațiilor financiare garantate sau orice alt aspect.</p> <p>(4) Actele necesare pentru transferarea sau constituirea garanțiilor financiare sub formă de instrumente financiare, altele decât instrumentele financiare în formă de înscriere în cont, precum andosarea în cazul biletelor la ordin sau înregistrarea în registrul emitentului în cazul instrumentelor financiare nominative, nu se consideră îndeplinire de formalități în sensul alin.(1).</p> <p style="text-align: center;">Proiect de lege pentru modificarea Legii nr.184/2016 cu privire la contractele de garanție financiară</p> <p>alineatul 5 va avea următorul cuprins:</p> <p>(5) Solicitarea aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei la constituirea gajului care are ca obiect deținerea calificată de acțiuni ale băncilor din Republica Moldova conform art.676 alin.(6) din Codul civil nr.117/2002 nu se consideră îndeplinire de formalități în sensul alin.(1) din prezentul articol.</p> <p>(6) Înregistrarea garanțiilor financiare sub formă de mijloace bănești sau dobândirea de către</p>		<p>Prevedere cu specific național, introdusă pentru claritatea și previzibilitatea normei. Aceasta nu excedă obiectul de reglementare al Directivei 2002/47/CE.</p>
---	--	--	---

<p>(ii) drepturile care le revin în temeiul normelor privind secretul bancar care în caz contrar ar împiedica sau ar limita posibilitatea creditorului creanței private să furnizeze informații cu privire la creanță sau la debitor în scopul utilizării creanței private ca garanție.</p>	<p>beneficiarul garanției a controlului asupra conturilor bancare conform art.699 alin.(1) din Codul civil nr.1107/2002 nu se consideră îndeplinire de formalități în sensul alin.(1) din prezentul articol.</p> <p>(7) Prevederile alin.(1) nu aduc atingere aplicării prezentei legi din momentul punerii la dispoziție a garanției financiare numai dacă punerea la dispoziție poate fi probată printr-un înscris și dacă contractul de garanție financiară poate fi probat printr-un înscris, printr-o înregistrare electronică sau pe un alt suport durabil.</p> <p>(8) Fără a aduce atingere prevederilor privind clauzele abuzive în contractele încheiate cu consumatorii din Capitolul V, Titlul II, Cartea III din Codul civil nr.1107/2002, debitorul creanței pecuniare poate renunța legal, în scris sau într-o altă formă legal acceptată, la:</p> <p>a) dreptul de compensare a obligațiilor sale față de creditorul creanței pecuniare sau față de persoanele cărora acest creditor a gajat sau cesionat respectiva creanță pecuniară în calitate de garanție;</p> <p>b) drepturile care îi revin în temeiul normelor privind secretul bancar, a căror exercitare ar împiedica sau limita capacitatea creditorului creanței pecuniare de a furniza informații cu privire la creanța pecuniară sau la debitorul acesteia, în scopul utilizării creanței pecuniare în calitate de garanție.</p>		
<p>B</p> <p><i>Articolul 4</i></p>	<p><i>Legea nr. 184/2016 cu privire la contractele de garanție financiară</i></p> <p>Capitolul III</p>	<p>Compatibil</p>	

<p>Executarea contractelor de garanție financiară</p> <p>(1) Statele membre asigură ca, la apariția unei cauze care determină executarea garanției, beneficiarul acesteia poate să execute garanția financiară pusă la dispoziție în temeiul unui contract de garanție financiară fără transfer de proprietate în condițiile prevăzute de acesta, în una din următoarele modalități:</p> <p>(a) instrumentele financiare prin vânzarea sau însușirea lor, fie prin compensarea valorii lor cu valoarea obligațiilor financiare garantate, fie prin reținerea instrumentelor financiare respective drept plată a acestor obligații;</p> <p>(b) sumele de bani prin compensarea acestora cu valoarea obligațiilor financiare garantate sau prin reținerea sumelor respective drept plată a acestor obligații;</p> <p><u>M1</u></p> <p>(c) creanțele private, prin vânzare sau prin însușire, fie prin compensarea valorii lor cu valoarea obligațiilor financiare garantate, fie prin reținerea creanțelor private respective drept plată a acestor obligații.</p> <p><u>B</u></p> <p>(2) Însușirea (garanției financiare) este posibilă numai dacă:</p> <p>(a) această modalitate a fost convenită de părți prin contractul de garanție financiară fără transfer de proprietate și</p> <p><u>M1</u></p>	<p>EXECUTAREA CONTRACTELOR DE GARANȚIE FINANCIARĂ</p> <p>Articolul 8. Modalități de executare a garanției financiare</p> <p>La apariția unei cauze care determină executarea garanției financiare, beneficiarul acesteia poate executa orice garanție financiară pusă la dispoziție în temeiul și condițiile contractului de garanție financiară fără transfer de proprietate în una dintre următoarele modalități:</p> <p>a) în cazul mijloacelor bănești, prin compensarea acestora cu valoarea obligațiilor financiare garantate sau prin reținerea mijloacelor bănești în vederea stingerii respectivelor obligații;</p> <p>b) în cazul instrumentelor financiare și al creanțelor pecuniare, prin vânzarea sau însușirea acestora și prin compensarea valorii lor cu valoarea obligațiilor financiare garantate ori prin reținerea valorii lor drept plată a acestor obligații.</p> <p>Articolul 9. Însușirea garanției financiare</p> <p>(1) Executarea garanției financiare prin însușire este posibilă numai dacă:</p> <p>a) această modalitate de executare a garanției financiare a fost convenită de părți prin contractul de garanție financiară fără transfer de proprietate; și</p> <p>b) părțile au convenit, prin contractul de garanție financiară fără transfer de proprietate, cu privire la modul de evaluare a instrumentelor financiare și a creanțelor pecuniare.</p> <p>(2) Dacă prin clauzele contractului de garanție financiară fără transfer de proprietate nu s-a</p>	<p>Compatibil</p>	
---	---	-------------------	--

<p>(b) părțile au convenit, prin contractul de garanție financiară fără transfer de proprietate, cu privire la evaluarea instrumentelor financiare și a creanțelor private.</p> <p><u>M1</u> _____</p> <p><u>B</u></p> <p>(4) Cu excepția condițiilor stabilite prin contractul de garanție financiară fără transfer de proprietate, executarea garanției financiare prin modalitățile menționate la alineatul (1) nu este condiționată de:</p> <p>(a) notificarea prealabilă a intenției de executare a garanției;</p> <p>(b) aprobarea de către orice instanță, autoritate publică sau orice altă persoană;</p> <p>(c) executarea prin licitație publică sau în orice altă modalitate prestabilă;</p> <p>(d) expirarea unui termen suplimentar.</p> <p>(5) Statele membre asigură faptul că deschiderea sau continuarea unei proceduri de lichidare sau de reorganizare judiciară față de cel care constituie garanția ori față de beneficiarul acesteia nu împiedică executarea unui contract de garanție financiară în conformitate cu prevederile acestuia.</p> <p>(6) Prezentul articol ca și articolele 5, 6 și 7 nu aduc atingere nici unei obligații dispusă prin dreptul intern referitoare la executarea sau la evaluarea instrumentelor financiare constituite garanție și la obligațiilor financiare garantate în condiții comerciale obișnuite.</p>	<p>convenit altfel, executarea garanției financiare prin modalitățile prevăzute la art.8 nu presupune:</p> <p>a) notificarea prealabilă a intenției de executare a garanției financiare;</p> <p>b) aprobarea de către orice instanță judecătorească, autoritate publică sau orice altă persoană a condițiilor de executare a garanției financiare;</p> <p>c) necesitatea expirării unui termen suplimentar;</p> <p>d) desfășurarea executării garanției financiare prin procedura de licitație publică sau printr-o altă procedură prestabilă.</p> <p>(3) Clauzele contractelor de garanție financiară produc efecte juridice și în cazul intentării sau continuării procedurii de lichidare sau aplicării măsurilor de restructurare atât față de furnizorul garanției financiare, cât și față de beneficiarul acesteia.</p> <p>(4) Executarea sau evaluarea garanțiilor financiare, precum și calcularea obligațiilor financiare garantate trebuie să fie realizate într-o manieră rezonabilă din punct de vedere comercial.</p> <p>(5) Instanțele de judecată sînt competente, la cerere, să verifice dacă executarea sau evaluarea garanțiilor financiare, precum și calcularea obligațiilor financiare garantate au fost sau nu realizate într-o manieră rezonabilă din punct de vedere comercial.</p>		<p>La art.9, alin.(5) transpune pct.17 din preambulul Directivei 2002/47/CE.</p>
	<p>Articolul 10. Aplicarea prevederilor legislației</p>	<p>Compatibil</p>	<p>Prevedere cu</p>

<p>aceasta, compensează valoarea garanției echivalente cu valoarea obligațiilor financiare garantate sau o rețin drept plată pentru acestea.</p> <p>(3) Garanția echivalentă transferată în îndeplinirea unei obligații în temeiul alineatului (2) primul paragraf, face obiectul aceluiași contract de garanție financiară fără transfer de proprietate ca și garanția financiară inițială și este considerată ca și când ar fi fost pusă la dispoziție la momentul la care a fost pusă la dispoziție garanția financiară inițială în temeiul contractului de garanție financiară fără transfer de proprietate.</p> <p>(4) Statele membre asigură faptul că utilizarea garanției financiare de către beneficiarul acesteia, în conformitate cu prezentul articol, nu afectează valabilitatea sau exercitarea drepturilor beneficiarului garanției decurgând din contractul de garanție financiară fără transfer de proprietate în ceea ce privește garanția financiară transferată de către acesta în executarea unei obligații în conformitate cu alineatul (2) primul paragraf.</p> <p>(5) Dacă intervine o cauză care determină executarea garanției financiare în timp ce orice obligație menționată la alineatul (2) primul paragraf nu a fost încă executată, obligația respectivă poate face obiectul unei clauze de compensare cu exigibilitate imediată.</p> <p>M1</p> <p>(6) Prezentul articol nu se aplică creanțelor private.</p>	<p>garanției financiare este obligat:</p> <p>a) fie să restituie garanția, în cazul în care obligația financiară garantată este îndeplinită;</p> <p>b) fie să compenseze valoarea garanției echivalente cu valoarea obligațiilor financiare garantate;</p> <p>c) fie să rețină garanția drept plată a acestor obligații.</p> <p>(3) Garanția echivalentă transferată în îndeplinirea unei obligații financiare conform alin.(1) face obiectul aceluiași contract de garanție financiară fără transfer de proprietate ca și garanția financiară inițială și este considerată ca și când ar fi fost pusă la dispoziție la momentul la care a fost pusă la dispoziție garanția financiară inițială.</p> <p>(4) Utilizarea garanției financiare de către beneficiarul acesteia conform prevederilor art.11 și ale prezentului articol nu afectează valabilitatea sau exercitarea drepturilor beneficiarului garanției ce decurg din contractul de garanție financiară fără transfer de proprietate cu privire la garanția financiară transferată de către acesta în executarea unei obligații conform alin.(1) din prezentul articol.</p> <p>(5) Dacă intervine o cauză care determină executarea garanției financiare în timp ce orice obligație a beneficiarului acesteia de a transfera o garanție echivalentă în cadrul unui contract de garanție financiară fără transfer de proprietate nu a fost încă executată, obligația de transfer al garanției echivalente poate face obiectul unei clauze de compensare cu exigibilitate imediată.</p> <p>(6) Prevederile art.11 și ale prezentului articol nu se aplică creanțelor pecuniare.</p>		
---	---	--	--

<p>B</p> <p><i>Articolul 6</i></p> <p>Recunoașterea contractelor de garanție financiară cu transfer de proprietate</p> <p>(1) Statele membre veghează ca un contract de garanție financiară cu transfer de proprietate să fie executat în conformitate cu clauzele acestuia.</p> <p>(2) Dacă intervine o cauză care determină executarea garanției financiare în timp ce orice obligație a beneficiarului garanției de a transfera o garanție echivalentă în cadrul contract de garanție financiară cu transfer de proprietate nu a fost încă executată, respectiva obligație poate face obiectul unei clauze de compensare cu exigibilitate imediată.</p>	<p style="text-align: center;">Capitolul V RECUNOAȘTEREA CONTRACTELOR DE GARANȚIE FINANCIARĂ CU TRANSFER DE PROPRIETATE ȘI A CLAUZELOR DE COMPENSARE CU EXIGIBILITATE IMEDIATĂ</p> <p>Articolul 13. Recunoașterea contractelor de garanție financiară cu transfer de proprietate Dacă intervine o cauză care determină executarea garanției financiare în timp ce orice obligație a beneficiarului acesteia de a transfera o garanție echivalentă în cadrul unui contract de garanție financiară cu transfer de proprietate nu a fost încă executată, obligația de transfer al garanției echivalente poate face obiectul unei clauze de compensare cu exigibilitate imediată.</p>	<p>Compatibil</p>	
<p><i>Articolul 7</i></p> <p>Recunoașterea clauzelor de compensare cu exigibilitate imediată</p> <p>(1) Statele membre asigură că o clauză de compensare cu exigibilitate imediată poate fi aplicată în conformitate cu prevederile sale:</p> <p>(a) indiferent de începerea sau continuarea unei proceduri de lichidare sau a unor măsuri de reorganizare cu privire la furnizorul și/sau la beneficiarul garanției financiare;</p> <p>(b) fără a ține seama de orice cesiune, sechestr, poprire, altă măsură de indisponibilizare, judiciară</p>	<p>Articolul 14. Recunoașterea clauzelor de compensare cu exigibilitate imediată (1) Clauza de compensare cu exigibilitate imediată își produce efectele conform prevederilor sale:</p> <p>a) indiferent de începerea sau de continuarea unor măsuri de restructurare ori a unei proceduri de lichidare cu privire la furnizorul și/sau la beneficiarul garanției financiare;</p> <p>b) indiferent de orice pretinsă cesiune, măsuri de asigurare dispuse de instanța de judecată sau alte măsuri de indisponibilizare a bunurilor sau altă formă de înstrăinare a drepturilor respective sau în privința unor asemenea drepturi.</p> <p>(2) Aplicarea unei clauze de compensare cu</p>	<p>Compatibil</p>	

<p>sau de altă natură, precum și de orice altă formă de înstrăinare a drepturilor respective sau cu privire la aceste drepturi.</p> <p>(2) Statele membre asigură faptul că executarea clauzei de compensare cu exigibilitate imediată nu poate fi supusă nici uneia din condițiile prevăzute la articolul 4 alineatul (4), cu excepția cazului în care părțile dispun altfel.</p>	<p>exigibilitate imediată nu poate fi supusă niciuneia dintre condițiile prevăzute la art.9 alin.(2), dacă nu s-a stabilit altfel de către părți.</p>		
<p><i>Articolul 8</i></p> <p>Neaplicarea anumitor dispoziții în materie de insolvență</p> <p>(1) Statele membre asigură faptul că nu pot fi declarate nule, anulabile sau lipsite de efecte contractele de garanție financiară, precum și punerea la dispoziție a garanțiilor financiare în baza unui asemenea contract numai pe motiv că acestea au fost încheiate sau garanțiile financiare au fost puse la dispoziție în următoarele condiții:</p> <p>(a) în ziua deschiderii procedurii de lichidare sau a măsurilor de reorganizare, dar înaintea pronunțării hotărârii sau ordinului cu privire la aceasta sau</p> <p>(b) în cursul unei perioade determinată, anterioară deschiderii unei asemenea proceduri de lichidare sau adoptării măsurilor de reorganizare, perioadă stabilită în raport cu data deschiderii sau a adoptării ori în raport cu data pronunțării unei hotărâri sau a unui ordin sau în raport cu data oricărei acțiuni sau a oricărui eveniment produs în timpul derulării acestor proceduri sau măsuri.</p> <p>(2) Statele membre asigură faptul că în cazul în</p>	<p style="text-align: center;">Capitolul VI</p> <p style="text-align: center;">NEAPLICAREA ANUMITOR DISPOZIȚII ÎN MATERIE DE INSOLVABILITATE</p> <p>Articolul 15. Neaplicarea anumitor dispoziții în materie de insolvență</p> <p>(1) Nu pot fi declarate nule, anulabile sau lipsite de efecte contractele de garanție financiară, precum și punerea la dispoziție a garanțiilor financiare în baza unui asemenea contract numai pe motiv că acestea au fost încheiate sau garanțiile financiare au fost puse la dispoziție în următoarele condiții:</p> <p>a) în ziua deschiderii procedurii de lichidare sau adoptării măsurilor de restructurare, dar înaintea pronunțării deciziei sau ordinului prin care au fost dispuse aceste măsuri/proceduri;</p> <p>b) în cursul unei perioade determinate, anterioară deschiderii procedurii de lichidare sau adoptării măsurilor de restructurare, perioadă stabilită în raport cu data deschiderii sau a adoptării ori în raport cu data pronunțării unei decizii sau a unui ordin ori în raport cu orice acțiune sau orice eveniment produs în timpul derulării acestor proceduri sau măsuri.</p> <p>(2) În cazul în care un contract de garanție</p>	<p>Compatibil</p>	

<p>care un contract de garanție financiară a fost încheiat sau a obligație financiară garantată a luat naștere ori o garanție financiară a fost pusă la dispoziție în ziua dar după momentul deschiderii procedurii de lichidare sau a adoptării măsurilor de reorganizare, contractul își produce efectele și va fi opozabil terților dacă beneficiarul garanției poate dovedi că nu a cunoscut și nici nu putea să cunoască faptul că o astfel de procedură a fost deschisă ori că astfel de măsuri au fost adoptate.</p> <p>(3) În cazul în care un contract de garanție financiară prevede:</p> <p>(a) obligați de a pune la dispoziție o garanție financiară sau o garanție financiară suplimentară, în funcție de variația valorii garanției financiare ori a valorii obligațiilor financiare garantate, sau</p> <p>(b) dreptul de a retrage garanția financiară pusă la dispoziție, prin schimbarea sau înlocuirea acesteia cu o garanție financiară de aceeași valoare, statele membre asigură faptul că punerea la dispoziție, în temeiul acestei obligații sau acestui drept, a unei garanții financiare sau a unei garanții financiare suplimentare, prin schimbarea sau înlocuirea acesteia, nu va putea fi declarată nulă sau anulabilă numai pe motiv că:</p> <p>(i) punerea la dispoziție a avut loc în ziua deschiderii procedurii de lichidare sau a adoptării măsurilor de reorganizare, dar înaintea pronunțării hotărârii sau ordinului prin care a fost deschisă această procedură ori au fost adoptate aceste măsuri, sau în cursul unei perioade de timp determinate anterioare datei deschiderii procedurii</p>	<p>financiară a fost încheiat sau o obligație financiară garantată a luat naștere ori o garanție financiară a fost pusă la dispoziție în ziua începerii măsurii de restructurare sau procedurii de lichidare, dar după momentul începerii acesteia, contractul își va produce efectele și va fi opozabil terților dacă beneficiarul garanției financiare poate dovedi că nu a cunoscut și nici nu putea să cunoască faptul că o astfel de măsură/procedură a fost dispusă/începută.</p> <p>(3) În cazul în care contractul de garanție financiară prevede obligația punerii la dispoziție a unei garanții financiare sau a unei garanții financiare suplimentare, în funcție de variația valorii garanției financiare ori a valorii obligațiilor financiare garantate, sau dreptul de a retrage garanția financiară constituită prin substituirea sau înlocuirea acesteia cu o garanție financiară de aceeași valoare, punerea la dispoziție a garanției financiare, garanției financiare suplimentare sau substituirea ori înlocuirea garanției financiare, în temeiul unei asemenea obligații/drept, nu va putea fi declarată nulă sau anulabilă numai pe motiv că:</p> <p>a) punerea la dispoziție a avut loc în ziua începerii măsurilor de restructurare ori procedurii de lichidare, dar înaintea pronunțării deciziei sau ordinului prin care au început aceste măsuri/proceduri ori în cursul unei perioade determinate anterioare datei începerii măsurilor/procedurii, perioadă stabilită în raport cu data deschiderii procedurii sau a adoptării măsurilor sau în raport cu data pronunțării oricărei decizii sau ordin ori în raport cu întreprinderea oricărei acțiuni</p>		
---	--	--	--

<p>ori adoptării măsurilor, perioadă stabilită în raport cu data deschiderii procedurii ori adoptării măsurilor sau în raport cu data pronunțării oricărei hotărâri sau oricărui ordin, ori cu data oricărei acțiuni sau a oricărui eveniment produs în timpul derulării acestor proceduri sau măsuri și/sau</p> <p>(ii) obligațiile financiare garantate au luat naștere anterior datei punerii la dispoziție a garanției financiare, a garanției financiare suplimentare, ori a substituirii sau înlocuirii garanției financiare inițiale.</p> <p>(4) Fără a aduce atingere alineatelor (1), (2) și (3), prezenta directivă nu afectează normele generale de drept intern în materia insolvenței referitoare la tranzacțiilor încheiate în cursul perioadei determinate menționate la alineatul (1) litera (b) și la alineatul (3) punctul (i).</p>	<p>sau producerea oricărui eveniment în timpul derulării acestor proceduri sau măsuri; și/sau</p> <p>b) obligațiile financiare garantate au luat naștere anterior datei punerii la dispoziție a garanției financiare, a garanției suplimentare sau substituirii ori înlocuirii garanției financiare inițiale.</p> <p>Articolul 16. Prevederi generale privind aplicarea normelor în materie de insolabilitate</p> <p>Fără a aduce atingere prevederilor art.15 alin.(1)–(3), prezenta lege nu afectează normele în materie de insolabilitate referitoare la tranzacțiile încheiate în cursul perioadei determinate menționate la art.15 alin.(1) lit.b) și alin.(3) lit.a).</p>	<p>Compatibil</p>	
<p><i>Articolul 9</i></p> <p>Norme de drept conflictuale</p> <p>(1) Orice chestiune privind aspectele menționate la alineatul (2) care se ridică cu privire la o garanție financiară constituită sub forma instrumentelor financiare transmisibile prin înscriere în cont este reglementată în conformitate cu legea țării în care se află contul relevant. Trimiterea la legea unei țări reprezintă trimitere la dreptul intern al acestei țări, indiferent de orice normă care prevede că chestiunea respectivă trebuie soluționată în conformitate cu legea altei țări.</p>	<p style="text-align: center;">Capitolul VII</p> <p style="text-align: center;">NORME DE DREPT CONFLICTUALE</p> <p>Articolul 17. Legea aplicabilă unor aspecte referitoare la garanțiile financiare constituite sub formă de instrumente financiare în formă de înscriere în cont</p> <p>Garanțiile financiare constituite sub formă de instrumente financiare în formă de înscriere în cont sînt guvernate de legea țării în care este menținut contul relevant în ceea ce privește:</p> <p>a) natura juridică și efectele patrimoniale ale garanției financiare constituite sub formă de instrumente financiare în formă de înscriere în cont;</p> <p>b) condițiile care trebuie îndeplinite pentru încheierea în mod valabil a unui contract de</p>	<p>Compatibil</p>	

<p>(2) Alineatul (1) menționează următoarele aspecte:</p> <p>(a) natura juridică și efectele patrimoniale ale garanției financiare constituite sub forma instrumentelor financiare transmisibile prin înscriere în cont;</p> <p>(b) condițiile care trebuie îndeplinite pentru încheierea în mod valabil a unui contract de garanție financiară având ca obiect instrumente financiare transmisibile prin înscriere în cont și pentru punerea la dispoziție a acestor instrumente în temeiul unui astfel de contract și formalitățile necesare pentru asigurarea opozabilității față de terți a unui astfel de contract și a punerii la dispoziție a unor astfel de garanții;</p> <p>(c) dacă un drept de proprietate sau un alt drept al unei persoane cu privire la garanția asupra instrumentelor financiare transmisibile prin înscriere în cont este prioritar sau subordonat unui drept de proprietate sau altui drept concurent și dacă dobândirea a avut loc cu bună-credință;</p> <p>(d) formalitățile cerute pentru executarea garanției asupra instrumentelor financiare transmisibile prin înscriere în cont ca urmare a apariției unei cauze care determină executarea garanției.</p>	<p>garanție financiară având ca obiect instrumente financiare în formă de înscriere în cont și pentru punerea la dispoziție a acestor instrumente financiare în temeiul unui astfel de contract și formalitățile necesare pentru asigurarea opozabilității față de terți a unui astfel de contract și a punerii la dispoziție a unor astfel de garanții;</p> <p>c) dacă un drept de proprietate sau alt drept al unei persoane cu privire la garanția financiară constituită sub formă de instrumente financiare în formă de înscriere în cont este prioritar ori subordonat unui drept de proprietate sau altui drept concurent și dacă dobândirea s-a făcut cu bună-credință;</p> <p>d) formalitățile cerute pentru executarea garanției financiare constituite sub formă de instrumente financiare în formă de înscriere în cont, ca urmare a apariției unei cauze care determină executarea garanției.</p> <p>Articolul 18. Legea altei țări Trimiterea la legea unei țări reprezintă trimiterea la dreptul intern al acestei țări, indiferent de orice normă care prevede că chestiunea respectivă trebuie soluționată în conformitate cu legea altei țări.</p>		
<p>M3</p> <p><i>Articolul 9a</i></p> <p>Directiva 2008/48/CE, Directiva 2014/59/UE și Regulamentul (UE) 2021/23</p>	<p><i>Proiect de lege pentru modificarea Legii nr.184/2016 cu privire la contractele de garanție financiară</i></p> <p>Articolul 2. Domeniul de aplicare alineatul 6 va avea următorul cuprins:</p> <p>(6) Prezenta lege nu aduce atingere Legii nr.202/2013 privind contractele de credit pentru</p>	<p>Compatibil</p>	

<p>Prezenta directivă nu aduce atingere Directivei 2008/48/CE, Directivei 2014/59/UE și nici Regulamentului (UE) 2021/23.</p>	<p>consumatori, Legii nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor, dispozițiilor cuprinse în legislația privind redresarea și rezoluția contrapărților centrale și nici dispozițiilor cuprinse în legislația privind redresarea și rezoluția societăților de asigurare și de reasigurare.</p>		
<p>B</p> <p><i>Articolul 10</i></p> <p>Raportul Comisiei</p> <p>Cel târziu la 27 decembrie 2006, Comisia prezintă Parlamentului European și Consiliului un raport referitor la aplicarea prezentei directive, în special la aplicarea articolului 1 alineatul (3), a articolului 4 alineatul (3) și a articolului 5. Raportul este însoțit, dacă este cazul, de propuneri de revizuire.</p>		<p>Prevederi UE neaplicabile</p>	
<p><i>Articolul 11</i></p> <p>Punerea în aplicare</p> <p>Statele membre pun în aplicare actele cu putere de lege și actele administrative necesare pentru a se conforma prezentei directive până la 27 decembrie 2003. Statele membre informează de îndată Comisia cu privire la aceasta.</p> <p>Atunci când statele membre adoptă aceste acte, acestea conțin o trimitere la prezenta directivă sau sunt însoțite de o asemenea trimitere la data publicării oficiale. Statele membre stabilesc</p>		<p>Prevederi UE neaplicabile</p>	

modalitatea de efectuare a acestei trimiteri.			
<p><i>Articolul 12</i></p> <p>Intrarea în vigoare</p> <p>Prezenta directivă intră în vigoare la data publicării în <i>Jurnalul Oficial al Comunităților Europene</i>.</p>		Prevederi UE neaplicabile	
<p><i>Articolul 13</i></p> <p>Destinatari</p> <p>Prezenta directivă se adresează statelor membre.</p>		Prevederi UE neaplicabile	

TABEL COMPARATIV
la proiectul Legii pentru modificarea Legii nr.184/2016
cu privire la contractele de garanție financiară

Nr d/o	Conținutul normei în vigoare	Modificarea propusă	Conținutul normei după modificare
1		<p>1. După clauza de adoptare, se completează cu clauza de armonizare cu următorul cuprins:</p> <p>„Prezenta lege transpune art.1-9a din Directiva 2002/47/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 6 iunie 2002 privind contractele de garanție financiară, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 168 din 27 iunie 2002, CELEX: 32002L0047, astfel cum a fost modificată ultima dată prin Directiva (UE) 2025/1 a Parlamentului European și a Consiliului din 27 noiembrie 2024.”.</p>	<p>Prezenta lege transpune art.1-9a din Directiva 2002/47/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 6 iunie 2002 privind contractele de garanție financiară, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 168 din 27 iunie 2002, CELEX: 32002L0047, astfel cum a fost modificată ultima dată prin Directiva (UE) 2025/1 a Parlamentului European și a Consiliului din 27 noiembrie 2024.</p>
2	<p>Articolul 2. Domeniul de aplicare</p> <p>(1) Prezenta lege se aplică contractelor de garanție financiară dacă acestea întrunesc cumulativ următoarele cerințe:</p> <p>a) sînt încheiate între persoanele indicate la art.3;</p> <p>b) pot fi probate printr-un înscris, printr-o înregistrare în formă electronică sau pe orice alt suport durabil.</p> <p>(2) Prezenta lege se aplică garanțiilor financiare care întrunesc cumulativ următoarele cerințe:</p>	<p>2. Articolul 2:</p>	<p>Articolul 2. Domeniul de aplicare</p> <p>(1) Prezenta lege se aplică contractelor de garanție financiară dacă acestea întrunesc cumulativ următoarele cerințe:</p> <p>a) sînt încheiate între persoanele indicate la art.3;</p> <p>b) pot fi probate printr-un înscris, printr-o înregistrare în formă electronică sau pe orice alt suport durabil.</p> <p>(2) Prezenta lege se aplică garanțiilor financiare care întrunesc cumulativ următoarele cerințe:</p>

<p>a) obiectul garanțiilor financiare este constituit din mijloace bănești, instrumente financiare sau creanțe pecuniare;</p> <p>b) punerea la dispoziție a garanțiilor financiare poate fi probată printr-un înscris.</p> <p>(3) Prezenta lege nu reglementează:</p> <p>a) drepturile pe care o persoană le poate avea asupra activelor puse de către aceasta la dispoziție în calitate de garanție financiară;</p> <p>b) drepturile care se dobîndesc în temeiul altor contracte decît cele de garanție financiară și care sînt dobîndite într-un alt mod decît în temeiul aplicării dispozițiilor legale privind intentarea sau continuarea procedurii de lichidare sau a măsurilor de restructurare.</p> <p>(4) Din domeniul de reglementare al prezentei legi sînt excluse garanțiile financiare al căror obiect îl constituie acțiunile emise de furnizorul garanției, acțiunile deținute de acesta la întreprinderi afiliate sau acțiunile deținute de acesta la societăți al căror scop exclusiv este deținerea de mijloace de producție care sînt esențiale pentru desfășurarea activității furnizorului garanției sau deținerea de bunuri imobiliare.</p> <p><i>[Alin.(5) art.2 abrogat prin Legea nr.114 din 15.08.2019, în vigoare 02.09.2019]</i></p> <p>(6) Prezenta lege nu aduce atingere prevederilor Legii nr.202 din 12 iulie 2013</p>	<p>alineatul (6) va avea următorul cuprins:</p> <p>„(6) Prezenta lege nu aduce atingere Legii nr.202/2013 privind contractele de credit</p>	<p>a) obiectul garanțiilor financiare este constituit din mijloace bănești, instrumente financiare sau creanțe pecuniare;</p> <p>b) punerea la dispoziție a garanțiilor financiare poate fi probată printr-un înscris.</p> <p>(3) Prezenta lege nu reglementează:</p> <p>a) drepturile pe care o persoană le poate avea asupra activelor puse de către aceasta la dispoziție în calitate de garanție financiară;</p> <p>b) drepturile care se dobîndesc în temeiul altor contracte decît cele de garanție financiară și care sînt dobîndite într-un alt mod decît în temeiul aplicării dispozițiilor legale privind intentarea sau continuarea procedurii de lichidare sau a măsurilor de restructurare.</p> <p>(4) Din domeniul de reglementare al prezentei legi sînt excluse garanțiile financiare al căror obiect îl constituie acțiunile emise de furnizorul garanției, acțiunile deținute de acesta la întreprinderi afiliate sau acțiunile deținute de acesta la societăți al căror scop exclusiv este deținerea de mijloace de producție care sînt esențiale pentru desfășurarea activității furnizorului garanției sau deținerea de bunuri imobiliare.</p> <p><i>[Alin.(5) art.2 abrogat prin Legea nr.114 din 15.08.2019, în vigoare 02.09.2019]</i></p> <p>(6) Prezenta lege nu aduce atingere Legii nr.202/2013 privind contractele de credit</p>
---	---	---

<p>privind contractele de credit pentru consumatori.</p> <p>(7) Prevederile Legii nr.449-XV din 30 iulie 2001 cu privire la gaj se aplică contractelor de garanție financiară reglementate de prezenta lege în măsura în care nu contravin normelor stabilite de prezenta lege.</p>	<p>pentru consumatori, Legii nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor, dispozițiilor cuprinse în legislația privind redresarea și rezoluția contrapărților centrale și nici dispozițiilor cuprinse în legislația privind redresarea și rezoluția societăților de asigurare și de reasigurare.”;</p> <p>la alineatul (7), textul „Legii nr. 449-XV din 30 iulie 2001 cu privire la gaj” se substituie cu textul „cu privire la gaj din Codul civil nr.1107/2002”;</p> <p>articolul se completează cu alineatul (8) cu următorul cuprins:</p> <p>„(8) Articolele 8, 9 și 11-14 nu se aplică niciunei restricții privind executarea contractelor de garanție financiară și niciunei restricții privind efectul vreunui contract de garanție financiară fără transfer de proprietate, niciunei dispoziții de compensare cu exigibilitate imediată sau dispoziții de compensare reciprocă care este impusă în temeiul titlului IV capitolul VI sau VII din Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor, în temeiul prevederilor referitoare la reducerea valorii contabile și conversia instrumentelor de proprietate și a instrumentelor de datorie sau a altor pasive negarantate și la competențele de rezoluție, cuprinse în legislația privind redresarea și rezoluția contrapărților centrale, sau în temeiul prevederilor referitoare la instrumentul de reducere a valorii contabile sau de conversie și</p>	<p>pentru consumatori, Legii nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor, dispozițiilor cuprinse în legislația privind redresarea și rezoluția contrapărților centrale și nici dispozițiilor cuprinse în legislația privind redresarea și rezoluția societăților de asigurare și de reasigurare .</p> <p>(7) Prevederile cu privire la gaj din Codul civil nr.1107/2002 se aplică contractelor de garanție financiară reglementate de prezenta lege în măsura în care nu contravin normelor stabilite de prezenta lege.</p> <p>(8) Articolele 8, 9 și 11-14 nu se aplică niciunei restricții privind executarea contractelor de garanție financiară și niciunei restricții privind efectul vreunui contract de garanție financiară fără transfer de proprietate, niciunei dispoziții de compensare cu exigibilitate imediată sau dispoziții de compensare reciprocă care este impusă în temeiul titlului IV capitolul VI sau VII din Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor, în temeiul prevederilor referitoare la reducerea valorii contabile și conversia instrumentelor de proprietate și a instrumentelor de datorie sau a altor pasive negarantate și la competențele de rezoluție, cuprinse în legislația privind redresarea și rezoluția contrapărților centrale, sau în temeiul prevederilor referitoare la instrumentul de reducere a valorii contabile</p>
---	--	--

		la competențele de rezoluție, cuprinse în legislația privind redresarea și rezoluția societăților de asigurare și de reasigurare și niciunei restricții impuse în temeiul unor competențe similare conform legislației unui stat membru pentru a facilita rezoluția ordonată a unei entități menționate la art.3 pct.4) din prezenta lege care face obiectul unor mecanisme de siguranță cel puțin echivalente cu cele prevăzute în titlul IV capitolul VIII din Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor sau în legislația privind redresarea și rezoluția contrapărților centrale.”.	sau de conversie și la competențele de rezoluție, cuprinse în legislația privind redresarea și rezoluția societăților de asigurare și de reasigurare și niciunei restricții impuse în temeiul unor competențe similare conform legislației unui stat membru pentru a facilita rezoluția ordonată a unei entități menționate la art.3 pct.4) din prezenta lege care face obiectul unor mecanisme de siguranță cel puțin echivalente cu cele prevăzute în titlul IV capitolul VIII din Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor sau în legislația privind redresarea și rezoluția contrapărților centrale.
3	<p>Articolul 3. Subiecții prezentei legi Beneficiarul și furnizorul garanției financiare trebuie să aparțină, fiecare, uneia dintre următoarele categorii:</p> <p>1) o autoritate publică (cu excepția entităților care beneficiază de garanții de stat, dacă acestea nu se încadrează la categoriile prevăzute la pct.2)–4) din prezentul articol), inclusiv:</p> <p>a) autoritățile publice din Republica Moldova care sînt responsabile sau participă la administrarea datoriei sectorului public; și</p> <p>b) autoritățile publice din Republica Moldova împuternicite să dețină conturi pentru clienți;</p> <p>2) Banca Națională a Moldovei, banca centrală a unui alt stat, Banca Centrală Europeană, Banca Reglementelor</p>	3. Articolul 3:	<p>Articolul 3. Subiecții prezentei legi Beneficiarul și furnizorul garanției financiare trebuie să aparțină, fiecare, uneia dintre următoarele categorii:</p> <p>1) o autoritate publică (cu excepția entităților care beneficiază de garanții de stat, dacă acestea nu se încadrează la categoriile prevăzute la pct.2)–4) din prezentul articol), inclusiv:</p> <p>a) autoritățile publice din Republica Moldova care sînt responsabile sau participă la administrarea datoriei sectorului public; și</p> <p>b) autoritățile publice din Republica Moldova împuternicite să dețină conturi pentru clienți;</p> <p>2) Banca Națională a Moldovei, banca centrală a unui alt stat, Banca Centrală Europeană, Banca Reglementelor</p>

<p>Internațională, o bancă de dezvoltare multilaterală, Fondul Monetar Internațional și Banca Europeană de Investiții;</p> <p>3) o entitate supusă supravegherii prudențiale, și anume:</p> <p>a) o bancă, astfel cum este definită în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor;</p> <p>b) o societate de investiții, astfel cum este definită în Legea nr.171 din 11 iulie 2012 privind piața de capital;</p> <p>c) o societate de plată, astfel cum este definită în Legea nr.114 din 18 mai 2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică;</p> <p>d) un asigurător (reasigurător), astfel cum sînt definiți în Legea nr.407-XVI din 21 decembrie 2006 cu privire la asigurări;</p> <p>4) o contraparte centrală, un agent de decontare sau o casă de compensare (clearing), astfel cum sînt definite în Legea nr.183 din 22 iulie 2016 cu privire la caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și de decontare a instrumentelor financiare, inclusiv persoane juridice similare care activează pe piețele futures, de opțiuni și de derivative, care nu intră sub incidența prevederilor legii menționate, și persoane juridice care acționează în numele și pe contul uneia sau al mai multor persoane, care includ orice deținător de obligațiuni ori de</p>	<p>punctul 3):</p> <p>literele c) și d) vor avea următorul cuprins:</p> <p>„c) prestatorii de servicii de plată nebankari specificați la art. 5 alin. (1) lit. b), c) și d) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică;</p> <p>d) o societate de asigurare sau asigurător/o societate de reasigurare sau reasigurător, astfel cum sînt definiți în Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare;”;</p> <p>punctul se completează cu literele e) și f) cu următorul cuprins:</p> <p>„e) un organism de plasament colectiv în valori mobiliare, astfel cum este definit în Legea nr.171/2012 privind piața de capital;</p> <p>f) o societate de administrare fiduciară a investițiilor, astfel cum este definită în Legea nr.171/2012 privind piața de capital;”;</p>	<p>Internațională, o bancă de dezvoltare multilaterală, Fondul Monetar Internațional și Banca Europeană de Investiții;</p> <p>3) o entitate supusă supravegherii prudențiale, și anume:</p> <p>a) o bancă, astfel cum este definită în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor;</p> <p>b) o societate de investiții, astfel cum este definită în Legea nr.171 din 11 iulie 2012 privind piața de capital;</p> <p>c) prestatorii de servicii de plată nebankari specificați la art. 5 alin. (1) lit. b), c) și d) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică;</p> <p>d) o societate de asigurare sau asigurător/o societate de reasigurare sau reasigurător, astfel cum sînt definiți în Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare;</p> <p>e) un organism de plasament colectiv în valori mobiliare, astfel cum este definit în Legea nr.171/2012 privind piața de capital;</p> <p>f) o societate de administrare fiduciară a investițiilor, astfel cum este definită în Legea nr.171/2012 privind piața de capital;</p> <p>4) o contraparte centrală, un agent de decontare sau o casă de compensare (clearing), astfel cum sînt definite în Legea nr.183 din 22 iulie 2016 cu privire la caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și de decontare a instrumentelor</p>
---	--	--

	<p>alte titluri de creanță sau orice altă entitate dintre cele definite în prezentul articol.</p>	<p>articolul se completează cu punctul 5) cu următorul cuprins: „5) Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, acționând potrivit Legii nr.160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci, cu condiția ca cealaltă parte să fie o entitate din categoriile prevăzute la punctele 1)-4).”.</p>	<p>financiare, inclusiv persoane juridice similare care activează pe piețele futures, de opțiuni și de derivative, care nu intră sub incidența prevederilor legii menționate, și persoane juridice care acționează în numele și pe contul uneia sau al mai multor persoane, care includ orice deținător de obligațiuni ori de alte titluri de creanță sau orice altă entitate dintre cele definite în prezentul articol; 5) Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, acționând potrivit Legii nr.160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci, cu condiția ca cealaltă parte să fie o entitate din categoriile prevăzute la punctele 1)-4).</p>
4	<p>Articolul 4. Noțiuni În sensul prezentei legi, noțiunile de mai jos se definesc după cum urmează: 1) <i>bancă de dezvoltare multilaterală</i> – bancă de dezvoltare internațională și regională, cum ar fi: Banca Internațională pentru Reconstrucție și Dezvoltare (International Bank for Reconstruction and Development), Corporația Financiară Internațională (International Finance Corporation), Banca Interamericană de Dezvoltare (Inter-American Development Bank), Banca Asiatică de Dezvoltare (Asian Development Bank), Banca Africană de Dezvoltare (African Development Bank), Banca de Dezvoltare a Consiliului Europei (Council of Europe Development Bank),</p>	<p>4. Articolul 4 se completează cu punctul 19) cu următorul cuprins:</p>	<p>Articolul 4. Noțiuni În sensul prezentei legi, noțiunile de mai jos se definesc după cum urmează: 1) <i>bancă de dezvoltare multilaterală</i> – bancă de dezvoltare internațională și regională, cum ar fi: Banca Internațională pentru Reconstrucție și Dezvoltare (International Bank for Reconstruction and Development), Corporația Financiară Internațională (International Finance Corporation), Banca Interamericană de Dezvoltare (Inter-American Development Bank), Banca Asiatică de Dezvoltare (Asian Development Bank), Banca Africană de Dezvoltare (African Development Bank), Banca de Dezvoltare a Consiliului Europei (Council of Europe Development Bank),</p>

<p>Banca Nordică de Investiții (Nordic Investment Bank), Banca Caraibiană de Dezvoltare (Caribbean Development Bank), Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare (European Bank for Reconstruction and Development), Banca Europeană pentru Investiții (European Investment Bank), Fondul European de Investiții (European Investment Fund), Agenția pentru Garantarea Investițiilor Multilaterale (Multilateral Investment Guarantee Agency), Facilitatea Internațională de Finanțare în favoarea Imunizării (International Finance Facility for Immunisation), Banca Islamică pentru Dezvoltare (Islamic Development Bank);</p> <p>2) <i>cauză care determină executarea garanției financiare</i> – neexecutare a obligației financiare garantate sau orice fapt convenit de părți ca fiind similar neexecutării, la apariția căruia, conform clauzelor contractului de garanție financiară sau prin efectul legii, beneficiarul garanției are dreptul fie să execute sau să-și însușească garanția financiară, fie să beneficieze de clauza de compensare cu exigibilitate imediată;</p> <p>3) <i>clauză de compensare cu exigibilitate imediată</i> – clauză a contractului de garanție financiară sau contract din care face parte integrantă contractul de garanție financiară sau, în absența unei asemenea clauze, orice</p>		<p>Banca Nordică de Investiții (Nordic Investment Bank), Banca Caraibiană de Dezvoltare (Caribbean Development Bank), Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare (European Bank for Reconstruction and Development), Banca Europeană pentru Investiții (European Investment Bank), Fondul European de Investiții (European Investment Fund), Agenția pentru Garantarea Investițiilor Multilaterale (Multilateral Investment Guarantee Agency), Facilitatea Internațională de Finanțare în favoarea Imunizării (International Finance Facility for Immunisation), Banca Islamică pentru Dezvoltare (Islamic Development Bank);</p> <p>2) <i>cauză care determină executarea garanției financiare</i> – neexecutare a obligației financiare garantate sau orice fapt convenit de părți ca fiind similar neexecutării, la apariția căruia, conform clauzelor contractului de garanție financiară sau prin efectul legii, beneficiarul garanției are dreptul fie să execute sau să-și însușească garanția financiară, fie să beneficieze de clauza de compensare cu exigibilitate imediată;</p> <p>3) <i>clauză de compensare cu exigibilitate imediată</i> – clauză a contractului de garanție financiară sau contract din care face parte integrantă contractul de garanție financiară sau, în absența unei asemenea clauze, orice</p>
--	--	--

<p>dispoziție legală în temeiul căreia, la apariția unei cauze care determină executarea garanției, fie prin compensare, fie prin compensare reciprocă, fie în alt mod, se realizează următoarele:</p> <p>a) obligațiile părților devin imediat exigibile și sînt exprimate printr-o obligație de plată a unei sume de bani reprezentînd valoarea obligațiilor părților calculată la acel moment sau se sting și sînt înlocuite printr-o obligație de plată a unei astfel de sume; și/sau</p> <p>b) sînt stabilite datoriile reciproce ale părților în temeiul acestor obligații, urmînd ca partea care datorează valoarea cea mai mare să plătească celeilalte părți suma netă egală cu diferența acestor datorii;</p> <p>4) <i>contract de garanție financiară</i> – contract, cu sau fără transfer de proprietate, avînd ca obiect asigurarea executării obligațiilor financiare garantate, indiferent dacă sînt sau nu reglementate de un contract-cadru sau de norme și condiții generale;</p> <p>5) <i>contract de garanție financiară cu transfer de proprietate</i> – contract, inclusiv contractul repo, în temeiul căruia furnizorul garanției transmite beneficiarului acesteia proprietatea deplină sau drepturile depline asupra garanției financiare, în scopul garantării sau al asigurării în alt mod a executării obligațiilor financiare garantate;</p> <p>6) <i>contract de garanție financiară fără transfer de proprietate</i> – contract în temeiul</p>		<p>dispoziție legală în temeiul căreia, la apariția unei cauze care determină executarea garanției, fie prin compensare, fie prin compensare reciprocă, fie în alt mod, se realizează următoarele:</p> <p>a) obligațiile părților devin imediat exigibile și sînt exprimate printr-o obligație de plată a unei sume de bani reprezentînd valoarea obligațiilor părților calculată la acel moment sau se sting și sînt înlocuite printr-o obligație de plată a unei astfel de sume; și/sau</p> <p>b) sînt stabilite datoriile reciproce ale părților în temeiul acestor obligații, urmînd ca partea care datorează valoarea cea mai mare să plătească celeilalte părți suma netă egală cu diferența acestor datorii;</p> <p>4) <i>contract de garanție financiară</i> – contract, cu sau fără transfer de proprietate, avînd ca obiect asigurarea executării obligațiilor financiare garantate, indiferent dacă sînt sau nu reglementate de un contract-cadru sau de norme și condiții generale;</p> <p>5) <i>contract de garanție financiară cu transfer de proprietate</i> – contract, inclusiv contractul repo, în temeiul căruia furnizorul garanției transmite beneficiarului acesteia proprietatea deplină sau drepturile depline asupra garanției financiare, în scopul garantării sau al asigurării în alt mod a executării obligațiilor financiare garantate;</p> <p>6) <i>contract de garanție financiară fără transfer de proprietate</i> – contract în temeiul</p>
---	--	---

<p>căruia furnizorul garanției pune garanția financiară la dispoziția beneficiarului acesteia, păstrînd proprietatea deplină sau restrînsă ori drepturile depline asupra garanției financiare la momentul constituirii acesteia;</p> <p>7) <i>cont relevant</i> – registru sau cont în care sînt operate înscrierile privind punerea la dispoziție a garanțiilor financiare sub formă de valori mobiliare în formă de înscriere în cont în favoarea beneficiarului în cadrul unui contract de garanție financiară. Registrul sau contul poate fi ținut de beneficiarul garanției financiare;</p> <p>8) <i>creanțe pecuniare</i> – creanțe care decurg din contractele în temeiul cărora băncile, inclusiv băncile centrale, acordă credite;</p> <p>9) <i>drept de utilizare</i> – drept al beneficiarului garanției de a folosi și de a dispune de garanția financiară ca și cum ar fi proprietar al acesteia, conform prevederilor contractului de garanție financiară fără transfer de proprietate;</p> <p>10) <i>garanție asupra instrumentelor financiare în formă de înscriere în cont</i> – garanție financiară pusă la dispoziție în temeiul unui contract de garanție financiară sub formă de instrumente financiare, dreptul de proprietate asupra cărora se demonstrează printr-un înscris efectuat într-un registru sau</p>		<p>căruia furnizorul garanției pune garanția financiară la dispoziția beneficiarului acesteia, păstrînd proprietatea deplină sau restrînsă ori drepturile depline asupra garanției financiare la momentul constituirii acesteia;</p> <p>7) <i>cont relevant</i> – registru sau cont în care sînt operate înscrierile privind punerea la dispoziție a garanțiilor financiare sub formă de valori mobiliare în formă de înscriere în cont în favoarea beneficiarului în cadrul unui contract de garanție financiară. Registrul sau contul poate fi ținut de beneficiarul garanției financiare;</p> <p>8) <i>creanțe pecuniare</i> – creanțe care decurg din contractele în temeiul cărora băncile, inclusiv băncile centrale, acordă credite;</p> <p>9) <i>drept de utilizare</i> – drept al beneficiarului garanției de a folosi și de a dispune de garanția financiară ca și cum ar fi proprietar al acesteia, conform prevederilor contractului de garanție financiară fără transfer de proprietate;</p> <p>10) <i>garanție asupra instrumentelor financiare în formă de înscriere în cont</i> – garanție financiară pusă la dispoziție în temeiul unui contract de garanție financiară sub formă de instrumente financiare, dreptul de proprietate asupra cărora se demonstrează printr-un înscris efectuat într-un registru sau cont ținut de către un intermediar sau de către o persoană acționînd în numele acestuia;</p>
--	--	---

<p>cont ținut de către un intermediar sau de către o persoană acționînd în numele acestuia;</p> <p>11) <i>garanție echivalentă înseamnă:</i></p> <p>a) în cazul mijloacelor bănești – plată a aceleiași sume de bani în aceeași monedă;</p> <p>b) în cazul instrumentelor financiare – instrumente financiare emise de același emitent sau debitor, provenind din aceeași emisiune sau clasă, avînd aceeași valoare nominală și aceleași caracteristici, în aceeași monedă ori alte active în cazul în care contractul de garanție financiară prevede transferul altor active, ca urmare a producerii oricărui fapt care privește sau care afectează în orice mod instrumentele financiare furnizate ca garanții financiare;</p> <p>12) <i>garanție financiară</i> – mijloace bănești, instrumente financiare sau creanțe pecuniare puse la dispoziție în vederea asigurării executării obligațiilor financiare garantate;</p> <p>13) <i>instrumente financiare</i> – acțiuni emise de societățile pe acțiuni și alte valori mobiliare echivalente cu acțiunile emise de societățile pe acțiuni, obligațiuni și alte titluri de creanță, dacă acestea sînt negociabile pe piața de capital, precum și orice alte titluri care sînt în mod normal negociate și care dau dreptul de a dobîndi asemenea acțiuni, obligațiuni sau alte valori mobiliare, prin subscriere, cumpărare ori schimb, sau care dau dreptul la plata unei sume de bani (cu</p>		<p>11) <i>garanție echivalentă înseamnă:</i></p> <p>a) în cazul mijloacelor bănești – plată a aceleiași sume de bani în aceeași monedă;</p> <p>b) în cazul instrumentelor financiare – instrumente financiare emise de același emitent sau debitor, provenind din aceeași emisiune sau clasă, avînd aceeași valoare nominală și aceleași caracteristici, în aceeași monedă ori alte active în cazul în care contractul de garanție financiară prevede transferul altor active, ca urmare a producerii oricărui fapt care privește sau care afectează în orice mod instrumentele financiare furnizate ca garanții financiare;</p> <p>12) <i>garanție financiară</i> – mijloace bănești, instrumente financiare sau creanțe pecuniare puse la dispoziție în vederea asigurării executării obligațiilor financiare garantate;</p> <p>13) <i>instrumente financiare</i> – acțiuni emise de societățile pe acțiuni și alte valori mobiliare echivalente cu acțiunile emise de societățile pe acțiuni, obligațiuni și alte titluri de creanță, dacă acestea sînt negociabile pe piața de capital, precum și orice alte titluri care sînt în mod normal negociate și care dau dreptul de a dobîndi asemenea acțiuni, obligațiuni sau alte valori mobiliare, prin subscriere, cumpărare ori schimb, sau care dau dreptul la plata unei sume de bani (cu excepția instrumentelor de plată), inclusiv unități (titluri) emise de organismele de</p>
---	--	---

<p>excepția instrumentelor de plată), inclusiv unități (titluri) emise de organismele de plasament colectiv, instrumente ale pieței monetare și orice creanțe/drepturi asupra instrumentelor prevăzute mai sus ori cu privire la aceste instrumente;</p> <p>14) <i>întreprinderi afiliate</i> – două sau mai multe întreprinderi din cadrul unui grup format dintr-o întreprindere-mamă, care controlează una sau mai multe filiale, și toate filialele întreprinderii-mamă, precum și întreprinderile controlate de întreprinderea-mamă;</p> <p>15) <i>măsuri de restructurare</i> – măsuri care implică orice intervenție a autorităților publice sau judiciare, avînd drept scop conservarea ori redresarea situației financiare și care afectează drepturile preexistente ale terților, inclusiv, dar fără a se limita la acestea, măsuri de suspendare a plăților, suspendare a măsurilor de executare sau reducere a creanțelor;</p> <p>16) <i>mijloace bănești</i> – sume de bani, în orice monedă, creditate într-un cont, sau creanțe similare, cum ar fi depozitele pieței monetare. Mijloacele bănești sub formă de numerar sînt exceptate din domeniul de aplicare al prezentei legi;</p> <p>17) <i>obligații financiare garantate</i> – obligații care sînt garantate printr-un contract de garanție financiară și care conferă dreptul la plata unei sume de bani și/sau la</p>		<p>plasament colectiv, instrumente ale pieței monetare și orice creanțe/drepturi asupra instrumentelor prevăzute mai sus ori cu privire la aceste instrumente;</p> <p>14) <i>întreprinderi afiliate</i> – două sau mai multe întreprinderi din cadrul unui grup format dintr-o întreprindere-mamă, care controlează una sau mai multe filiale, și toate filialele întreprinderii-mamă, precum și întreprinderile controlate de întreprinderea-mamă;</p> <p>15) <i>măsuri de restructurare</i> – măsuri care implică orice intervenție a autorităților publice sau judiciare, avînd drept scop conservarea ori redresarea situației financiare și care afectează drepturile preexistente ale terților, inclusiv, dar fără a se limita la acestea, măsuri de suspendare a plăților, suspendare a măsurilor de executare sau reducere a creanțelor;</p> <p>16) <i>mijloace bănești</i> – sume de bani, în orice monedă, creditate într-un cont, sau creanțe similare, cum ar fi depozitele pieței monetare. Mijloacele bănești sub formă de numerar sînt exceptate din domeniul de aplicare al prezentei legi;</p> <p>17) <i>obligații financiare garantate</i> – obligații care sînt garantate printr-un contract de garanție financiară și care conferă dreptul la plata unei sume de bani și/sau la transmiterea proprietății asupra unor instrumente financiare.</p>
---	--	---

	<p>transmiterea proprietății asupra unor instrumente financiare.</p> <p>Obligațiile financiare garantate pot consta din sau pot include:</p> <p>a) obligații prezente sau viitoare, pure și simple, sub condiție sau la termen, inclusiv obligații care decurg dintr-un contract-cadru ori alte acorduri de acest fel;</p> <p>b) obligații asumate față de beneficiarul garanției financiare de către o altă persoană decât furnizorul acesteia;</p> <p>c) obligații de o anumită categorie sau tip, care se nasc ocazional;</p> <p>18) <i>proceduri de lichidare</i> – proceduri care implică valorificarea activelor și distribuirea mijloacelor bănești obținute către creditori, acționari, asociați sau membri, după caz, și care presupun orice intervenție a autorităților publice ori judiciare, indiferent dacă sînt sau nu cauzate de insolvabilitate ori sînt voluntare sau obligatorii.</p>	<p>„19) <i>stat membru</i> – orice stat membru al Uniunii Europene, precum și un stat aparținând Spațiului Economic European.”.</p>	<p>Obligațiile financiare garantate pot consta din sau pot include:</p> <p>a) obligații prezente sau viitoare, pure și simple, sub condiție sau la termen, inclusiv obligații care decurg dintr-un contract-cadru ori alte acorduri de acest fel;</p> <p>b) obligații asumate față de beneficiarul garanției financiare de către o altă persoană decât furnizorul acesteia;</p> <p>c) obligații de o anumită categorie sau tip, care se nasc ocazional;</p> <p>18) <i>proceduri de lichidare</i> – proceduri care implică valorificarea activelor și distribuirea mijloacelor bănești obținute către creditori, acționari, asociați sau membri, după caz, și care presupun orice intervenție a autorităților publice ori judiciare, indiferent dacă sînt sau nu cauzate de insolvabilitate ori sînt voluntare sau obligatorii;</p> <p>19) <i>stat membru</i> - orice stat membru al Uniunii Europene, precum și un stat aparținând Spațiului Economic European.</p>
5	<p>Articolul 7. Condiții de formă</p> <p>(1) Încheierea, valabilitatea, perfectarea, caracterul executoriu sau admiterea ca probă a contractelor de garanție financiară, precum și punerea la dispoziție a garanției financiare în temeiul unui contract de garanție financiară nu sînt condiționate de îndeplinirea anumitor formalități.</p> <p>(2) Fără a afecta aplicarea prevederilor art.6 alin.(3), în cazul punerii la dispoziție a</p>	<p>5. Articolul 7:</p>	<p>Articolul 7. Condiții de formă</p> <p>(1) Încheierea, valabilitatea, perfectarea, caracterul executoriu sau admiterea ca probă a contractelor de garanție financiară, precum și punerea la dispoziție a garanției financiare în temeiul unui contract de garanție financiară nu sînt condiționate de îndeplinirea anumitor formalități.</p> <p>(2) Fără a afecta aplicarea prevederilor art.6 alin.(3), în cazul punerii la dispoziție a</p>

<p>creanțelor pecuniare în calitate de garanție financiară, încheierea, valabilitatea, perfectarea, prioritatea, executarea sau admiterea ca probă a unor asemenea garanții financiare nu sînt condiționate de îndeplinirea anumitor formalități, precum înregistrarea sau notificarea debitorului creanței pecuniare puse la dispoziție în calitate de garanție financiară.</p> <p>(3) În sensul prezentei legi, prin îndeplinire de formalități se înțelege perfectarea unui document într-o formă sau modalitate prestabilită, depunerea cererilor la autoritățile publice, înregistrarea într-un registru public, publicarea într-un ziar, revistă, publicație oficială sau orice altă formă de publicitate, notificarea autorităților publice, furnizarea într-o anumită formă a dovezilor privind data întocmirii unui document sau a unui instrument, cuantumul obligațiilor financiare garantate sau orice alt aspect.</p> <p>(4) Actele necesare pentru transferarea sau constituirea garanțiilor financiare sub formă de instrumente financiare, altele decît instrumentele financiare în formă de înscriere în cont, precum andosarea în cazul biletelor la ordin sau înregistrarea în registrul emitentului în cazul instrumentelor financiare nominative, nu se consideră îndeplinire de formalități în sensul alin.(1).</p>	<p>alineatul (5) va avea următorul cuprins:</p>	<p>creanțelor pecuniare în calitate de garanție financiară, încheierea, valabilitatea, perfectarea, prioritatea, executarea sau admiterea ca probă a unor asemenea garanții financiare nu sînt condiționate de îndeplinirea anumitor formalități, precum înregistrarea sau notificarea debitorului creanței pecuniare puse la dispoziție în calitate de garanție financiară.</p> <p>(3) În sensul prezentei legi, prin îndeplinire de formalități se înțelege perfectarea unui document într-o formă sau modalitate prestabilită, depunerea cererilor la autoritățile publice, înregistrarea într-un registru public, publicarea într-un ziar, revistă, publicație oficială sau orice altă formă de publicitate, notificarea autorităților publice, furnizarea într-o anumită formă a dovezilor privind data întocmirii unui document sau a unui instrument, cuantumul obligațiilor financiare garantate sau orice alt aspect.</p> <p>(4) Actele necesare pentru transferarea sau constituirea garanțiilor financiare sub formă de instrumente financiare, altele decît instrumentele financiare în formă de înscriere în cont, precum andosarea în cazul biletelor la ordin sau înregistrarea în registrul emitentului în cazul instrumentelor financiare nominative, nu se consideră îndeplinire de formalități în sensul alin.(1).</p> <p>(5) Solicitarea aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei la constituirea</p>
---	---	---

<p>(5) Solicitarea permisiunii prealabile a Băncii Naționale a Moldovei la constituirea gajului care are ca obiect cota substanțială de acțiuni ale băncilor din Republica Moldova conform art.8 alin.(51) din Legea nr.449-XV din 30 iulie 2001 cu privire la gaj nu se consideră îndeplinire de formalități în sensul alin.(1) din prezentul articol.</p> <p>(6) Înregistrarea garanțiilor financiare sub formă de mijloace bănești sau dobândirea de către beneficiarul garanției a controlului asupra conturilor bancare conform art.25¹ alin.(1) din Legea nr.449-XV din 30 iulie 2001 cu privire la gaj nu se consideră îndeplinire de formalități în sensul alin.(1) din prezentul articol.</p> <p>(7) Prevederile alin.(1) nu aduc atingere aplicării prezentei legi din momentul punerii la dispoziție a garanției financiare numai dacă punerea la dispoziție poate fi probată printr-un înscris și dacă contractul de garanție financiară poate fi probat printr-un înscris, printr-o înregistrare electronică sau pe un alt suport durabil.</p> <p>(8) Fără a aduce atingere prevederilor Legii nr.256 din 9 decembrie 2011 privind clauzele abuzive în contractele încheiate cu consumatorii, debitorul creanței pecuniare poate renunța legal, în scris sau într-o altă formă legal acceptată, la:</p> <p>a) dreptul de compensare a obligațiilor sale față de creditorul creanței pecuniare sau</p>	<p>„(5) Solicitarea aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei la constituirea gajului care are ca obiect deținerea calificată de acțiuni ale băncilor din Republica Moldova conform art.676 alin.(6) din Codul civil nr.1107/2002 nu se consideră îndeplinire de formalități în sensul alin.(1) din prezentul articol.”;</p> <p>la alineatul (6), textul „art. 25¹ alin. (1) din Legea nr. 449-XV din 30 iulie 2001 cu privire la gaj” se substituie cu textul „art. 699 alin. (1) din Codul civil nr.1107/2002”;</p> <p>la alineatul (8), textul „Legii nr. 256 din 9 decembrie 2011 privind clauzele abuzive în contractele încheiate cu consumatorii” se substituie cu textul „privind clauzele abuzive în contractele încheiate cu consumatorii din Capitolul V, Titlul II, Cartea III din Codul civil nr.1107/2002”.</p>	<p>gajului care are ca obiect deținerea calificată de acțiuni ale băncilor din Republica Moldova conform art.676 alin.(6) din Codul civil nr.1107/2002 nu se consideră îndeplinire de formalități în sensul alin.(1) din prezentul articol.</p> <p>(6) Înregistrarea garanțiilor financiare sub formă de mijloace bănești sau dobândirea de către beneficiarul garanției a controlului asupra conturilor bancare conform art. 699 alin. (1) din Codul civil nr.1107/2002 nu se consideră îndeplinire de formalități în sensul alin.(1) din prezentul articol.</p> <p>(7) Prevederile alin.(1) nu aduc atingere aplicării prezentei legi din momentul punerii la dispoziție a garanției financiare numai dacă punerea la dispoziție poate fi probată printr-un înscris și dacă contractul de garanție financiară poate fi probat printr-un înscris, printr-o înregistrare electronică sau pe un alt suport durabil.</p> <p>(8) Fără a aduce atingere prevederilor privind clauzele abuzive în contractele încheiate cu consumatorii din Capitolul V, Titlul II, Cartea III din Codul civil nr.1107/2002, debitorul creanței pecuniare poate renunța legal, în scris sau într-o altă formă legal acceptată, la:</p> <p>a) dreptul de compensare a obligațiilor sale față de creditorul creanței pecuniare sau față de persoanele cărora acest creditor a gajat sau cesionat respectiva creanță pecuniară în calitate de garanție;</p>
---	---	---

	<p>față de persoanele cărora acest creditor a gajat sau cesionat respectiva creanță pecuniară în calitate de garanție;</p> <p>b) drepturile care îi revin în temeiul normelor privind secretul bancar, a căror exercitare ar împiedica sau limita capacitatea creditorului creanței pecuniare de a furniza informații cu privire la creanța pecuniară sau la debitorul acesteia, în scopul utilizării creanței pecuniare în calitate de garanție.</p>		<p>b) drepturile care îi revin în temeiul normelor privind secretul bancar, a căror exercitare ar împiedica sau limita capacitatea creditorului creanței pecuniare de a furniza informații cu privire la creanța pecuniară sau la debitorul acesteia, în scopul utilizării creanței pecuniare în calitate de garanție.</p>
6	<p>Articolul 19. Compatibilitatea cu legislația comunitară</p> <p>Prezenta lege transpune art.1–9 din Directiva 2002/47/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 6 iunie 2002 privind contractele de garanție financiară, publicată în Jurnalul Oficial al Comunităților Europene L 168 din 27 iunie 2002, și este compatibilă cu aceasta.</p>	6. Articolul 19 se abrogă.	-



MINISTERUL FINANTELOR
AL REPUBLICII MOLDOVA

Data aplicării
semnăturii electronice nr. 14-03/23/36

Referitor la înregistrarea proiectului de lege pentru modificarea
Legii nr.184/2016 cu privire la contractele de garanție financiară

Cancelaria de Stat
Copie: Banca Națională a Moldovei

CERERE
privind înregistrarea de către Cancelaria de Stat a proiectelor de acte ale Guvernului

Nr. crt.	Criterii de înregistrare	Nota autorului
1.	Categoria și denumirea proiectului	Proiect de lege pentru modificarea Legii nr.184/2016 cu privire la contractele de garanție financiară
2.	Autoritatea care a elaborat proiectul	Banca Națională a Moldovei
3.	Justificarea depunerii cererii	Proiectul se înaintează în temeiul pct. 45 din Regulamentul Guvernului, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 610/2018, în scopul transpunerii integrale în legislația națională a Directivei 2002/47/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 6 iunie 2002 privind contractele de garanție financiară.
4.	Referința la documentul de planificare care prevede elaborarea proiectului (PNA, PND, PNR, alte documente de planificare sectoriale)	Programul național de aderare a Republicii Moldova la Uniunea Europeană pentru anii 2025-2029 (Cluster 2 „Piața internă”, Capitolul 9 „Servicii financiare”, Anexa A, acțiunea normativă nr. 50), aprobat prin Hotărârea Guvernului nr.306/2025.
5.	Lista autorităților și instituțiilor a căror avizare este necesară	Ministerul Dezvoltării Economice și Digitalizării, Comisia Națională a Pieței Financiare Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar Centrul de armonizare a legislației
6.	Termenul-limită pentru depunerea avizelor/expertizelor	10 zile
7.	Persoana responsabilă de promovarea proiectului	Sorina Hiznicenco, Consultantă principală a Direcției reglementarea sectorului financiar, Ministerul Finanțelor, tel. 022-26-26-74, e-mail: sorina.hiznicenco@mf.gov.md . Valentina Salogub, economist consultant, Departamentul Pieței financiare, Banca Națională a Moldovei, tel. 022-822-427, e-mail: valentina.salogub@bnm.md .
8.	Anexe	1. Proiect de lege; 2. Nota de fundamentare; 3. Tabel comparativ.

Ministru

Andrian GAVRILIȚĂ

Executor: Sorina HIZNICENCO
tel.: 022-26-26-74,
e-mail: sorina.hiznicenco@mf.gov.md