

LEGE

pentru modificarea Legii nr. 160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

Prezenta lege transpune parțial Directiva 2014/49/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 16 aprilie 2014 privind schemele de garantare a depozitelor publicată în Jurnalul Oficial al Comunităților Europene L 173/149 din 12.06.2014, CELEX: 32014L0049, inclusiv cu modificările operate prin Directiva (UE) 2026/804 a Parlamentului European și a Consiliului din 30 martie 2026 de modificare a Directivei 2014/49/UE în ceea ce privește domeniul de aplicare al protecției depozitelor, utilizarea fondurilor schemelor de garantare a depozitelor, cooperarea transfrontalieră și transparența.

Art. I. – Legea nr. 160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2023, nr. 235-236, art. 418), se modifică după cum urmează:

1. În denumire textul „în bănci” se exclude.

2. Clauza de armonizare va avea următorul cuprins:

„Prezenta lege transpune Directiva 2014/49/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 16 aprilie 2014 privind schemele de garantare a depozitelor (revizuire) (text cu relevanță pentru SEE), publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 173/149 din 12 iunie 2014, CELEX: 32014L0049, inclusiv cu modificările operate prin Directiva (UE) 2026/804 a Parlamentului European și a Consiliului din 30 martie 2026 de modificare a Directivei 2014/49/UE în ceea ce privește domeniul de aplicare al protecției depozitelor, utilizarea fondurilor schemelor de garantare a depozitelor, cooperarea transfrontalieră și transparența.”

3. În tot textul legii, cuvântul „bancă” la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvintele „instituție de credit” la forma gramaticală corespunzătoare, cu excepția următoarelor texte și norme: „Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor”, „Asociația Băncilor din Moldova”, „bănci centrale”, „Banca Națională a Moldovei”, „Banca Națională” la orice formă gramaticală, iar textul „bancă-punte” la orice formă gramaticală, se substituie cu textul „instituție-punte” la forma gramaticală corespunzătoare.

4. În tot textul legii, cuvintele „depozit garantat” la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvintele „depozit acoperit” la forma gramaticală corespunzătoare.

5. Articolul 1:

alineatele (1), (2) și (4) se modifică și vor avea următorul cuprins:

„(1) Prezenta lege reglementează funcționarea schemei de garantare a depozitelor, în scopul protejării deponenților și a contribuției la menținerea stabilității sistemului financiar.

(2) Schema de garantare a depozitelor are ca obiectiv principal garantarea depozitelor eligibile, protejarea intereselor deponenților și asigurarea unui nivel ridicat de încredere în sistemul financiar.”;

„(4) Schema de garantare a depozitelor se aplică:

a) instituțiilor de credit autorizate să atragă depozite, care își desfășoară activitatea pe teritoriul Republicii Moldova;

b) sucursalelor instituțiilor de credit din alte state, în condițiile stabilite de prezenta lege și de acordurile de cooperare aplicabile.”;

se introduc 2 alineate noi cu următorul cuprins:

„(4¹) Depozitele constituite la sucursalele deschise în state terțe de către instituțiile de credit membre nu sunt garantate în condițiile prezentei legi.

(4²) Sucursalele instituțiilor de credit cu sediul într-un stat terț, în afara Uniunii Europene, pot accepta depozite eligibile pe teritoriul Republicii Moldova numai dacă sunt afiliate schemei de garantare a depozitelor în condițiile prezentei legi și contribuie la Fondul de acoperire a depozitelor bancare.”

la alin.(5), cuvântul „băncile” se substituie cu textul „instituțiile de credit, care intră sub incidența alin. (4) și”.

6. Articolul 2:

la noțiunea „active cu grad scăzut de risc”, textul „instrumentele enumerate la art. 48 alin.(4), precum și acele” se exclude.

după noțiunea „agent plătitor” se completează cu următoarele noțiuni:

„angajament de plată” – obligația irevocabilă a unei instituții de credit de a plăti o sumă de bani către FGDSB la solicitarea acestuia, garantată integral cu active cu grad scăzut de risc, care nu sunt grevate de drepturile unor terți și sunt puse la dispoziția FGDSB;”;

„autoritate competentă – Banca Națională a Moldovei (în continuare – Banca Națională), în calitate de autoritate cu atribuții de autorizare, supraveghere sau constatare a indisponibilității depozitelor instituțiilor de credit, în scopul aplicării prezentei legi;”;

„autoritate desemnată – Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, în calitate de organism responsabil de administrarea schemei de garantare a depozitelor; ”;

„autoritate de rezoluție” – astfel cum este definită în Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor;”;

textul „bancă – persoană juridică, astfel cum este definită la art. 3 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor, precum și sucursalele băncilor din alte state care își desfășoară activitatea în Republica Moldova;” se exclude;

noțiunea „depozit” va avea următorul cuprins:

„depozit - un sold creditor rezultat din fondurile rămase într-un cont sau din situații temporare care derivă din tranzacții bancare normale efectuate în mod obișnuit de

instituțiile de credit în cursul activității lor și pe care o instituție de credit are obligația să îl ramburseze în conformitate cu condițiile legale și contractuale aplicabile, inclusiv depozitele la termen și depozitele de economii, cu excepția soldurilor creditoare excluse de la garantare potrivit prezentei legi;”;

după noțiunea „depozit” se introduce următoarea noțiune:

„depozite de fonduri ale clienților” – fondurile depuse la o instituție de credit de către o instituție financiară, în numele și în contul clienților săi, în cadrul activității sale;”

noțiunea „depozit indisponibil” va avea următorul cuprins:

„depozit indisponibil – depozit datorat și exigibil, care însă nu a fost plătit de instituția de credit în condițiile legale sau contractuale aplicabile atunci când Banca Națională a constatat că, din punctul acesteia de vedere, instituția de credit în cauză pare să nu fie capabilă, pentru moment și din motive legate direct de situația sa financiară, să ramburseze depozitul și nu are perspective imediate de a putea să o facă;”;

după noțiunea „fonduri administrate” se completează cu următoarele noțiuni:

„finanțarea terorismului – activitățile care constituie finanțare a terorismului în sensul legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;”;

„instituție de credit – astfel cum este prevăzut la art. 3, noțiunea „instituție de credit” lit. a) din Legea nr.202/2017 privind activitatea instituțiilor de credit;”;

după noțiunea „principiul vizualizării consolidate a clienților” se completează cu noțiunea:

„resurse financiare disponibile – numerarul, depozitele și activele cu grad scăzut de risc care pot fi lichidate într-un termen scurt, constituite și administrate de Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar în scopul garantării depozitelor, în condițiile prezentei legi”.

după noțiunea „schema de garantare a depozitelor” se completează cu următoarea noțiune

spălarea banilor – activitățile care constituie spălare a banilor în sensul Legii nr. 308/2017 privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;”.

7. Articolul 3:

la alineatul (1), după cuvintele „exercită atribuțiile” se introduce textul „de autoritate desemnată;”;

alineatul (4) se expune în următoarea redacție:

„(4) Conturile pentru mijloacele financiare necesare activității operaționale a FGDSB se deschid la Banca Națională, la instituții de credit sau la sucursalele instituțiilor de credit din alte state licențiate de Banca Națională. Conturile pentru fiecare dintre fondurile administrate se deschid la Banca Națională”.

8. Articolul 4 se completează cu alineatul (4), cu următorul cuprins:

„(4) FGDSB cooperează cu autoritățile competente și cu instituțiile de garantare a depozitelor din alte state, în condițiile prezentei legi și ale acordurilor internaționale aplicabile.”.

9. Articolul 5:

la alineatul (2), textul „în termen de cel mult 120 de zile de la sfârșitul anului calendaristic precedent” se exclude, iar după cuvintele „prezintă Parlamentului raportul” se introduce textul „menționat la art. 49 alin (3),”;

se completează cu alineatul (3), cu următorul cuprins:

„(3) În exercitarea atribuțiilor prevăzute de prezenta lege, FGDSB adoptă decizii în mod independent, fără ingerințe din partea altor autorități publice sau private”.

10. Articolul 6:

la alineatul (1), litera b) se completează cu textul „,care se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova”;

alineatul (2) se completează cu litera l) cu următorul cuprins:

„l) să deschidă conturi în instituții de credit licențiate, sucursalele instituțiilor de credit din alte state licențiate de Banca Națională a Moldovei, pentru efectuarea operațiunilor aferente activităților operaționale”.

la alineatul (3), textul „alin. (1) lit. b)” se substituie cu textul „alin. (2) lit. a)”.

11. La articolul 7 alineatul (3), cuvintele „toate informațiile necesare cu privire la Fondul de acoperire a depozitelor bancare și cu privire la depozitele excluse” se substituie cu textul „o fișă informativă privind protecția depozitelor acoperite, conform modelului aprobat de Consiliul de administrație al FGDSB. Fișa informativă se furnizează la încheierea contractului, ori de câte ori informațiile relevante sunt modificate și cel puțin o dată la 5 ani. ”.

12. Articolul 8:

la alineatul (1) litera a) a doua liniuță, cuvintele „dispune lichidarea silită a” se substituie cu cuvintele „constată indisponibilitatea depozitelor”;

la alineatul (3), după cuvintele „duce la decizia de” se include textul „constatare a indisponibilității depozitelor, de”;

se completează cu alineatul (3¹) cu următorul cuprins:

„(3¹) Banca Națională constată indisponibilitatea depozitelor cât mai curând posibil și, în orice caz, nu mai târziu de 5 zile lucrătoare de la data la care a constatat pentru prima dată că instituția de credit nu a rambursat depozitele datorate și exigibile, din motive legate direct de situația sa financiară.”.

13. La articolul 10, textul „care să reglementeze condiții de cooperare în vederea asigurării funcționării adecvate a schemei de garantare a depozitelor, inclusiv” se exclude.

14. La articolul 11:

alineatul (1) se expune în următoarea redacție:

„(1) FGDSB poate coopera cu autoritățile competente, autoritățile desemnate, schemele de garantare a depozitelor și alte autorități și instituții relevante din Republica Moldova și din alte state, inclusiv din statele membre ale Uniunii Europene, în măsura necesară exercitării atribuțiilor prevăzute de prezenta lege.”;

se completează cu alineatele (1¹) și (1²) cu următorul cuprins:

„(1¹) În scopul exercitării atribuțiilor prevăzute de prezenta lege, inclusiv al suspendării compensării depozitelor în cazurile prevăzute la art. 33, autoritățile competente și alte autorități relevante pot transmite FGDSB informațiile necesare, în condițiile legii și cu respectarea cerințelor privind confidențialitatea și protecția datelor.

(1²) În scopul exercitării atribuțiilor prevăzute de prezenta lege, inclusiv al participării la acțiunile de rezoluție și al evaluării impactului financiar al măsurilor de rezoluție asupra Fondului de acoperire a depozitelor bancare, Banca Națională, în calitate de autoritate de rezoluție, furnizează FGDSB informațiile necesare privind planificarea rezoluției instituțiilor membre, inclusiv un rezumat al elementelor esențiale ale planurilor de rezoluție, în măsura în care aceste informații sunt necesare pentru exercitarea atribuțiilor FGDSB.”

la alineatul (2), cuvintele „și să semneze acorduri de cooperare cu acestea” se substituie cu textul „și să încheie acorduri de cooperare cu acestea, inclusiv privind cooperarea operațională și efectuarea plăților compensațiilor în context transfrontalier”;

se completează cu alineatul (6) cu următorul cuprins:

„(6) Absența acordurilor de cooperare prevăzute la alin. (2) nu afectează exercitarea atribuțiilor FGDSB și nu limitează drepturile deponenților prevăzute de prezenta lege.”.

15. La articolul 14 alineatul (2) litera a), cuvântul „bancă” se substituie cu cuvintele „cadrul unei instituții de credit”.

16. La articolul 15 alineatul (2) litera e), textul „art.13 alin. (8)” se substituie cu textul „art.13 alin. (9)”.

17. La articolul 17, litera o) se abrogă;

18. La articolul 18 alineatul (4) litera e), cuvintele „aprobate de Consiliul de administrație” se exclud.

19. Articolul 22 se completează cu litera j) cu următorul cuprins:

„j) să identifice și să marcheze în evidențele lor depozitele și deponenții care fac obiectul măsurilor restrictive impuse în conformitate cu normele dreptului național sau cu normele internaționale, astfel încât aceste informații să poată fi puse imediat la dispoziția FGDSB în cazul compensării depozitelor.”.

20. Articolul 23 alineatul (2):

la litera b), cuvintele „organizații licențiate ori autorizate” se substituie cu cuvintele „entități a căror activitate de bază este licențiată sau autorizată”, iar după cuvintele „în cazul băncilor străine” se introduc cuvintele „și altor instituții financiare din alte state”;

litera c) se completează cu textul „, inclusiv ale altor state”.

litera f) se modifică după cum urmează:

„f) depozitele ai căror deținători nu au fost identificați în conformitate cu legislația privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului la data indisponibilității depozitelor, cu excepția cazului în care identificarea acestora este realizată înainte de efectuarea compensării;”

se completează cu litera i) cu următorul cuprins:

„i) depozitele care îndeplinesc condițiile prevăzute de legislația privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit pentru a fi recunoscute drept pasive eligibile pentru absorbția pierderilor și recapitalizare internă.”

21. Se completează cu articolul 23¹ cu următorul cuprins:

„Articolul 23¹. Acoperirea depozitelor de fonduri ale clienților

(1) Depozitele de fonduri ale clienților sunt garantate de Fondul de acoperire a depozitelor bancare dacă sunt întrunite cumulativ următoarele condiții:

a) fondurile sunt deținute de o instituție financiară în numele și în contul clienților săi, iar clienții respectivi sunt eligibili pentru garantarea depozitelor în conformitate cu prevederile prezentei legi;

b) fondurile sunt păstrate într-un cont separat de patrimoniul propriu al instituției financiare;

c) clienții sunt identificați sau pot fi identificați în evidențele instituției financiare înainte de data indisponibilității depozitelor.

(2) În sensul prezentului articol, drepturile de compensare aparțin clienților pentru care sunt deținute fondurile.

(3) Nivelul de acoperire prevăzut la art. 24 alin. (1) se aplică fiecărui client identificat în conformitate cu alin. (1) lit. c). La determinarea compensației, fondurile respective nu se cumulează cu alte depozite deținute de client la aceeași instituție membră.”.

22. Articolul 24:

la alineatul (1), textul „100000 (una sută mii) de lei moldovenești. Începând cu 1 ianuarie 2025, nivelul de acoperire va fi de 200000 (două sute mii) de lei moldovenești.” se substituie cu textul „100 000 (una sută) mii euro, determinat ca echivalent în moneda națională cu aplicarea cursului oficial al leului moldovenesc stabilit de Banca Națională.”;

alineatul (4) va avea următorul conținut:

„(4) Următoarele depozite beneficiază de un nivel de acoperire ridicat, pe o perioadă de până la 6 luni de la data la care suma a fost creditată sau de la data la care depozitele respective pot fi transferate:

1) până la 500 000 euro, determinat ca echivalent în moneda națională cu aplicarea cursului oficial al leului moldovenesc stabilit de Banca Națională:

a) sumele depozitate cu titlu de decontări sau compensații rezultate din divorț, pensionare, concediere, dizabilitate sau deces;

b) depozitele persoanelor fizice care rezultă din plata indemnizațiilor de asigurare sau din repararea prejudiciului cauzat prin infracțiune ori prin condamnare ilegală;

2) până la 2 500 000 euro, determinat ca echivalent în moneda națională cu aplicarea cursului oficial al leului moldovenesc stabilit de Banca Națională - depozitele persoanelor fizice care rezultă din tranzacții privind bunuri imobile locative private sau care sunt destinate unor astfel de tranzacții, cu condiția ca tranzacțiile respective să fi fost încheiate sau să se preconizeze că vor fi încheiate în termen de maximum 90 de zile calendaristice și cu condiția ca persoana fizică respectivă să poată prezenta documente justificative care să ateste că, înainte de data indisponibilității depozitelor, tranzacția a fost încheiată sau urma să fie încheiată în termenul respectiv.”

alineatul (5) se modifică și va avea următorul conținut:

„(5) Nivelul suplimentar de acoperire prevăzut la alin. (4) se acordă suplimentar nivelului de acoperire prevăzut la alin. (1).”

se completează cu alineatul (5¹) cu următorul conținut:

„(5¹) În vederea acordării nivelului suplimentar de acoperire prevăzut la alin. (4), deponentul este obligat să prezinte documente și informații care demonstrează că depozitul îndeplinește condițiile prevăzute la alin. (4).”.

23. Articolul 25:

la alineatul (2), după cuvintele „va revizui” se completează cu textul „și va aproba, după caz,”;

se completează cu alineatele (6) – (8) cu următorul conținut:

„(6) În cazul în care, după atingerea nivelului-țintă pentru prima dată, mijloacele financiare disponibile ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare se reduc la o valoare mai mică de două treimi din nivelul-țintă, Consiliul de administrație stabilește mărimea contribuțiilor ordinare la un nivel care să permită reconstituirea nivelului-țintă într-un termen de cel mult 6 ani.;

(7) În cazul în care, după atingerea nivelului-țintă pentru prima dată, mijloacele financiare disponibile ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare se reduc la o valoare mai mică de o treime din nivelul-țintă, Consiliul de administrație stabilește mărimea contribuțiilor ordinare la un nivel care să permită reconstituirea nivelului-țintă într-un termen de cel mult 2 ani.

(8) Prin derogare de la alineatul (6), în cazul în care Fondul de acoperire a depozitelor bancare a efectuat plăți cumulate care depășesc nivelul-țintă din totalul

depozitelor acoperite, Consiliul de administrație poate decide prelungirea termenului de reconstituire a nivelului-țintă cu cel mult 4 ani, cu informarea Băncii Naționale.”.

24. Articolul 27:

la alineatul (6), textul „prin aplicarea unei părți din rata anuală a contribuției ordinare pentru profilul de risc aplicabil băncii respective la media aritmetică a sumelor depozitelor acoperite, înregistrate în instituția membră în ultima zi a fiecărei luni a trimestrului de gestiune” se substituie cu textul „potrivit Metodologiei de calcul a contribuțiilor bazate pe risc, aprobată de către Consiliul de administrație al FGDSB”;

la alineatul (10), după textul „1% din suma datorată” se completează cu cuvintele „pentru fiecare zi de întârziere”, iar cuvintele „penalitate de întârziere” se substituie cu cuvintele „dobânda de întârziere”.

25. Articolul 28:

la alineatul (7), abrevierea „FGDSB” se substituie cu cuvintele „Fondului de acoperire a depozitelor bancare”.

se completează cu alineatul (10) cu următorul cuprins:

„(10) Dacă o instituție membră nu plătește contribuția specială în termenul stabilit conform alin. (6) sau plătește contribuția într-o sumă mai mică decât suma stabilită, FGDSB încasează în mod incontestabil din contul acesteia sumele datorate și dobânda de întârziere în mărime de 1% din suma datorată pentru fiecare zi de întârziere. Decizia de încasare se aprobă de către Directorul General al FGDSB și constituie un document executoriu. Decizia de încasare se aduce la cunoștință în termen de maximum două zile lucrătoare. Dobânda de întârziere se varsă în contul Fondului de acoperire a depozitelor bancare”.

26. Articolul 29:

după cuvântul „lichidatorul”, la orice formă gramaticală, se completează cu textul „,sau, după caz, instituția de credit ori administratorul desemnat,”;

se completează cu alineatele (5¹) și (5²) cu următorul conținut:

„(5¹) În cazul în care suma compensației datorate unui deponent depășește echivalentul în monedă națională al sumei de 10 000 euro, calculat la cursul oficial al leului moldovenesc stabilit de Banca Națională a Moldovei la data indisponibilizării depozitelor, compensarea se efectuează, după posibilitate, prin transfer în contul indicat de deponent. În cazul în care un astfel de transfer nu poate fi efectuat, compensarea se realizează prin alte metode de plată care asigură trasabilitatea fondurilor.

(5²) În cazul depozitelor de fonduri ale clienților, prevăzute la art. 23¹, compensarea poate fi efectuată fie titularului contului în beneficiul clienților identificați, fie direct clienților respectivi, în modul stabilit prin actele normative ale FGDSB.”

la alineatul (11), textul „lichidatorului în conformitate cu prevederile art. 38¹⁰ din Legea nr.550/1995 cu privire la lichidarea băncilor” se substituie cu textul „în conformitate cu legislația aplicabilă.”.

27. Articolul 30:

la alineatul (1) litera b), după textul „pierderile suportate,” se completează cu textul „fără a depăși costul pe care FGDSB l-ar fi suportat în cazul compensării directe a depozitelor acoperite,”;

la alineatul (2) litera b), textul „ 50% din activele financiare disponibile ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare” se substituie cu textul „ 62,5% din nivelul țintă al Fondului de acoperire a depozitelor bancare”;

alineatul (3), se completează cu textul „cu respectarea principiului potrivit căruia niciun creditor nu trebuie să fie dezavantajat față de situația în care instituția de credit ar fi fost lichidată în condițiile legislației aplicabile”;

se completează cu alineatul (5) cu următorul conținut:

„(5) Dacă se constată că schema de garantare a depozitelor a realizat o contribuție la finanțarea acțiunilor de rezoluție mai mare decât pierderile nete pe care ar fi fost nevoită să le suporte dacă instituția ar fi fost lichidată în cadrul unei proceduri obișnuite de insolvență, schema de garantare a depozitelor este îndreptățită să beneficieze de plata diferenței din Fondul de rezoluție bancară.”.

28. Articolul 32:

la alineatul (7), după prima propoziție se introduce o propoziție cu următorul conținut: „Notificarea va include informații privind impactul fuziunii asupra protecției depozitelor acoperite.”

se completează cu alineatul (12¹) cu următorul conținut:

„(12¹) În cazul depozitelor de fonduri ale clienților deținute într-un cont separat de către o instituție financiară în numele și în contul clienților săi, drepturile de compensare aparțin beneficiarilor fondurilor respective. La determinarea compensației, depozitele respective nu se agregă cu alte depozite deținute de beneficiarul fondurilor la aceeași instituție membră, cu condiția că beneficiarul poate fi identificat în evidențele instituției membre.”

alineatul (15) se completează cu o propoziție nouă cu următorul conținut:

„La solicitarea deponentului, FGDSB efectuează compensarea depozitului în condițiile prezentei legi.”.

29. Articolul 33:

la alineatul (1), litera c) se completează cu textul „și necesită verificări suplimentare privind îndeplinirea condițiilor legale de acordare a acestui nivel de acoperire. În acest caz, compensarea se efectuează în termen de cel mult 20 de zile lucrătoare de la data prezentării tuturor documentelor și informațiilor necesare pentru efectuarea verificărilor respective.”.

la alineatul (2), după cuvintele „spălarea banilor” se introduc cuvintele „sau de finanțare a terorismului”, iar textul „poate suspenda orice plăți referitoare la această compensație” se substituie cu textul „suspendă plata compensației”.

se completează cu alineatele (3) și (4) cu următorul conținut:

„(3) FGDSB suspendă plata compensației și în cazul în care este informată de către instituția membră, Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor sau o altă autoritate competentă că a fost dispusă suspendarea unei tranzacții, a unui cont sau a unei relații de afaceri care vizează deponentul respectiv, pe durata măsurii de suspendare.

(4) FGDSB nu poartă răspundere pentru suspendarea compensării efectuată în conformitate cu alin. (2) și (3).”.

30. Articolul 34 alineatul (2) se completează cu textul „ , cu informarea deponentului cu privire la motivele suspendării”.

31. La articolul 35, alineatul (4) se abrogă.

32. Articolul 37 se modifică și va avea următorul conținut;

„**Articolul 37.** Depozitele nerevendicate

(1) Deponenții ale căror depozite nu au fost compensate pot revendica plata compensației de la FGDSB în termen de 5 ani de la data indisponibilității depozitelor.

(2) După expirarea termenului prevăzut la alin. (1), FGDSB nu mai poate fi obligat la plata compensației aferente depozitului respectiv.”.

33. Articolul 38:

la alineatul (1), textul „ , precum și nivelul de acoperire” se exclude;

la alineatul (2), după cuvântul „adecvare” se completează cu textul „a nivelului-țintă”;

la alineatul (3), textul „și, după caz, poate înainta o propunere de ajustare a nivelului de acoperire, în conformitate cu art. 24 alin. (5).” se exclude.

34. La articolul 40, alineatul (1) se completează cu litera a¹) cu următorul cuprins:

„a¹) venituri obținute din aplicarea dobânzilor de întârziere, pentru sume datorate și neachitate în termen;”.

35. Articolul 43:

alineatul (1) se completează cu textul „și/sau cu garanții de stat acordate în condițiile Legii nr. 419/2006 cu privire la datoria sectorului public, garanțiile de stat și recreditarea de stat”;

se completează cu alineatul (5) cu următorul conținut:

„(5) FGDSB poate contracta, în conformitate cu prezentul articol, împrumuturi de la scheme de garantare a depozitelor din alte state membre ale Uniunii Europene. Condițiile privind cuantumul, termenul, rambursarea, dobânda și alte condiții aferente împrumuturilor prevăzute de prezentul alineat se stabilesc prin acord între părți.”.

36. Articolul 44:

la alineatul (3), la început se completează cu următorul text „FGDSB poate obține un împrumut de la Ministerul Finanțelor în scopul restabilirii capacității financiare a Fondului de acoperire a depozitelor bancare, în condițiile prevăzute de prezentul articol.”;

la alineatul (5), cuvintele „și prin stabilirea contribuțiilor speciale” se exclud;
se completează cu alineatul (5¹) cu următorul conținut:

„(5¹) Împrumuturile acordate FGDSB de către Ministerul Finanțelor în temeiul prezentului articol, precum și dobânzile și alte costuri aferente, urmează a fi rambursate într-un termen de cel mult 6 ani de la data acordării. În circumstanțe excepționale, dacă rambursarea împrumutului poate genera o sarcină excesivă pentru instituțiile membre, termenul poate fi prelungit o singură dată cu până la 3 ani.”.

37. Articolul 48 alineatul (1) se completează cu cuvintele „cu respectarea principiilor diversificării și administrării prudente a riscurilor”

38. La articolul 49 alineatul (2), textul „Standardele Naționale de Contabilitate.” se substituie cu textul „prevederile Legii contabilității și raportării financiare nr. 287/2017”.

39. Articolul 50:

la alineatul (2) litera f), textul „directorul general al FGDSB” se substituie cu cuvintele „Consiliul de administrație”;

la alineatul (3), textul „directorului general al FGDSB” se substituie cu cuvintele „Consiliului de administrație”.

Art. II. - Dispoziții finale și tranzitorii.

(1) Prezenta lege intră în vigoare în termen de 6 luni de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, cu excepția următoarelor prevederi ale art.I ce intră în vigoare după cum urmează:

a) la 11 mai 2028 – pct. 21 în partea ce ține de completarea cu art. 23¹ și pct. 26 în partea ce se referă la completarea art. 29 cu alin. (5²).

b) la data aderării Republicii Moldova la Uniunea Europeană – pct. 5, în partea ce se referă la completarea art. 1 cu alin. (4²); pct. 14 în partea ce se referă la modificarea art.11 alin.(1), alin.(2) și completarea cu alin.(6); pct. 35 în partea de ține de completarea art. 43 cu alin. (5).

c) la 01 ianuarie 2035 – pct. 22 în partea ce ține de modificarea alin.(4) al art.24.

(2) Până la intrarea în vigoare a prezentei Legi, FGDSB urmează să-și ajusteze actele normative în conformitate cu prevederile acesteia, precum și să elaboreze actele normative necesare pentru punerea în aplicare.

(3) Nivelul de acoperire prevăzut la art. I pct. 22 în partea ce ține de modificarea art.24 alin.(1) urmează a fi atins gradual, după cum urmează:

a) 500 000 (cinci sute) mii lei moldovenești - începând cu data de 1 ianuarie 2028;

b) 1 000 000 (un milion) lei moldovenești - începând cu data de 1 ianuarie a anului următor anului semnării tratatului de aderare la Uniunea Europeană, dar nu mai devreme de 1 ianuarie 2031;

c) 100 000 (una sută) mii euro - începând cu data de 1 ianuarie a anului următor expirării perioadei de 4 ani de la data semnării tratatului de aderare la Uniunea Europeană, dar nu mai devreme de 1 ianuarie 2035.

PREȘEDINTELE PARLAMENTULUI

NOTA DE FUNDAMENTARE
la proiectul de Lege pentru modificarea Legii nr.160/2023
cu privire la garantarea depozitelor în bănci

1. Denumirea sau numele autorului și, după caz, a/al participanților la elaborarea proiectului actului normativ

Proiectul de Lege pentru modificarea Legii nr. 160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci (în continuare – *proiect de lege*) a fost elaborat de către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar (FGDSB). Conform prevederilor pct. 45 din Regulamentul Guvernului, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 610/2018, proiectul este promovat de Ministerul Finanțelor.

2. Condițiile ce au impus elaborarea proiectului actului normativ

2.1. Temeiul legal sau, după caz, sursa proiectului actului normativ

Proiectul este elaborat în temeiul Programului național de aderare a Republicii Moldova la Uniunea Europeană pentru perioada 2025-2029, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 306/2025 (realizarea acțiunii nr. 135, Capitolul 9 „Servicii Financiare”, Cluster 2 „Piața internă”), termen de realizare – decembrie 2026.

Proiectul de lege vine să asigure continuitate în procesul de armonizare a legislației naționale în domeniul garantării depozitelor cu normele și standardele internaționale, implicit să asigure transpunerea integrală a prevederilor relevante din Directiva 2014/49/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 16 aprilie 2014 privind schemele de garantare a depozitelor, în special art. 2 și art. 6 ale acesteia, precum și a amendamentelor aduse acestei Directive de Directiva (UE) 2026/804 a Parlamentului European și a Consiliului din 30 martie 2026 de modificare a Directivei 2014/49/UE în ceea ce privește domeniul de aplicare al protecției depozitelor, utilizarea fondurilor schemelor de garantare a depozitelor, cooperarea transfrontalieră și transparența.

2.2. Descrierea situației actuale și a problemelor care impun intervenția, inclusiv a cadrului normativ aplicabil și a deficiențelor/lacunelor normative

Legea nr. 160/2023 a instituit cadrul juridic național privind funcționarea schemei de garantare a depozitelor. Cu toate acestea, analiza cadrului normativ existent a evidențiat necesitatea unor ajustări terminologice și funcționale, pentru a asigura:

- a. alinierea completă a noțiunilor utilizate la terminologia Directivei 2014/49/UE, inclusiv prin substituirea referințelor la „bănci” cu noțiunea de „instituții de credit”, inclusiv reieșind din prevederile proiectului de Lege pentru modificarea unor acte normative (aspecte privind activitatea instituțiilor de credit);
- b. ajustarea mecanismelor de constatare a indisponibilității depozitelor;
- c. instituirea unui calendar gradual de majorare a nivelului de acoperire a depozitelor, în concordanță cu standardele Uniunii Europene și cu capacitatea

financiară a FGDSB și a sistemului bancar;

- d. corelarea cadrului normativ privind garantarea depozitelor cu legislația în domeniul redresării și rezoluției instituțiilor de credit;
- e. alinierea cadrului normativ național în domeniul garantării depozitelor inclusiv la modificările recente operate la nivelul Uniunii Europene în domeniu (Directiva 2026/804).

În lipsa modificărilor propuse, cadrul normativ național ar rămâne parțial aliniat cerințelor acquis-ului UE, ceea ce ar putea genera dificultăți în procesul de implementare și de integrare în sistemul financiar internațional.

3. Obiectivele urmărite și soluțiile propuse

3.1. Principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi

Proiectul de lege urmărește consolidarea și modernizarea cadrului normativ privind garantarea depozitelor, principalele soluții propuse vizând:

- *ajustarea terminologiei și asigurarea corelării acesteia cu legislația specială ce reglementează activitatea băncilor* – în condițiile în care a fost lansat spre consultări publice proiectul de Lege pentru modificarea unor acte normative (aspecte aferente activității băncilor), nr.unic 547/MF/BNM/2026, ce prevede substituirea noțiunii de „bancă” cu noțiunea de „instituție de credit”, proiectul de Lege propus vine cu modificările de rigoare pe același aspect. De asemenea, reieșind din ultimele ajustări operate recent la acquis-ul UE aferente schemelor de garantare a depozitelor, proiectul vine cu substituirea noțiunii de „depozit garantat” cu noțiunea de „depozit acoperit”, precum și cu precizarea unor noțiuni existente sau includerea altor noi.
- *definirea expresă a noțiunilor de autoritate competentă și autoritate desemnată* – respectiv, proiectul prevede stabilirea Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate cu atribuții de autorizare, supraveghere sau constatare a indisponibilității depozitelor instituțiilor de credit, în scopul aplicării Legii nr.160/2023, drept autoritate competentă, iar Fondul de Garantare a depozitelor în Sistemul Bancar – drept autoritate desemnată, responsabilă de administrarea schemei de garantare a depozitelor.
- *reglementarea clară a procedurii de constatare a indisponibilității depozitelor;*
- *reglementarea situațiilor și a modului de garantare a depozitelor deschise la o bancă de către alte instituții financiare în numele și în contul clienților săi (depozite de fonduri ale clienților)* – proiectul prevede condițiile exprese de garantare a acestor depozite de către Fondul de acoperire a depozitelor, cu precizarea faptului că drepturile de compensare aparțin clienților pentru care sunt deținute fondurile în cauză.
- *introducerea unui mecanism gradual de majorare a nivelului de acoperire a depozitelor garantate, până la atingerea plafonului de 100 000 euro* – în condițiile în care nivelul actual al plafonului de garantare este de 200 000 lei (circa 10 000 euro), întru asigurarea unui plafon de garantare similar statelor UE este nevoie de efort financiar suplimentar din partea instituțiilor membre (bănci), având în vedere că principala sursă de formare a mijloacelor Fondului de acoperire a depozitelor constă în contribuțiile acestora. În acest context, întru asigurarea atingerii plafonului dat, a fost

stabilit un calendar etapizat de aliniere. Este de menționat faptul că proiectul a fost consultat în prealabil cu sectorul bancar, care a solicitat extinderea termenului de aliniere treptată la nivelul plafonului de garantare prevăzut de Directiva UE, în rezultat acesta fiind extins cu 1 an – până în 2035. Respectiv, majorarea graduală a plafonului de garantare a depozitelor se va realiza conform următorului calendar:

- 500 000 (cinci sute) mii lei moldovenești - începând cu data de 1 ianuarie 2028;
- 1 000 000 (un milion) lei moldovenești - începând cu data de 1 ianuarie a anului următor anului semnării tratatului de aderare la Uniunea Europeană, dar nu mai devreme de 1 ianuarie 2031;
- 100 000 (una sută) mii euro - începând cu data de 1 ianuarie a anului următor expirării perioadei de 4 ani de la data semnării tratatului de aderare la Uniunea Europeană, dar nu mai devreme de 1 ianuarie 2035.

În aceeași ordine de idei, ținem să remarcăm faptul că reieșind din amendamentele operate prin Directiva UE 2026/804, art.24 alin.(4) al proiectului de Lege se propune a fi modificat cu prevederi, situații și condiții în care plafonul de garantare poate depăși nivelul prenotat, normele date urmând să intre în vigoare la data de 1 ianuarie 2035 (termenul de aliniere deplină la plafonul de garantare aplicabil UE).

- *precizarea unor norme și proceduri reieșind din conformitatea la cerințele privind spălarea banilor și finanțarea terorismului* – proiectul prevede precizarea normelor art.33 conform cărora dacă un deponent sau o altă persoană care are dreptul la compensație a fost acuzată de o infracțiune care are legătură cu spălarea banilor, după cum este definit în legislația aplicabilă, FGDSB este obligat să suspende orice plăți legate de această compensație.

- *completarea și precizarea normelor art.44 din Legea nr.160/2023 ce reglementează împrumuturile ce pot fi contractate de la Ministerul Finanțelor* – conform prevederilor Directivei UE 2026/804, apelul la fondurile publice în cazul insuficienței resurselor financiare în Fondul de acoperire a depozitelor se efectuează în ultimul rând, după epuizarea tuturor celorlalte opțiuni alternative de accesare a fondurilor, iar termenul pentru care un astfel de împrumut poate fi acordat este de până la 6 ani, cu posibilitatea prelungirii termenului de rambursare a împrumutului o singură dată, pentru încă 3 ani, reieșind din impactul asupra sectorului bancar. Respectiv, proiectul precizează termenul pentru care poate fi acordat împrumutul ce ar putea fi contractat de la Ministerul Finanțelor (6 ani, cu posibilitatea unei prelungiri de până la 3 ani).

- *precizarea normelor aferente termenului de revendicare a compensației depozitului garantat* – art.37 din Legea nr.160/2023 a fost revăzut în sensul stabilirii faptului că deponenții ale căror depozite nu au fost compensate pot revendica plata compensației de la FGDSB în termen de 5 ani de la data indisponibilității depozitelor.

- *ajustarea normelor privind intervenția schemei de garantare a depozitelor în contextul măsurilor de rezoluție*, cu respectarea principiului conform căruia niciun creditor nu trebuie să fie dezavantajat, precum și cu precizarea aspectelor ce țin de cooperare și furnizare de informații necesare Fondului de Garantare a Depozitelor în Sistemul

Bancar.

Adițional, proiectul de Lege prevede intrarea în vigoare a acestuia în termen de 6 luni din data publicării în Monitorul Oficial, astfel încât să se asigure întreprinderea tuturor măsurilor necesare pentru punerea în aplicare a prevederilor. De asemenea, unele prevederi (pct. 21 în partea ce ține de completarea cu art. 23¹ și pct. 26 în partea ce se referă la completarea art. 29 cu alin. (5²)) au fost stabilite cu termen de intrare în vigoare la data de 11 mai 2028 (termenul la care aceste prevederi intră în vigoare în statele membre UE), altele (pct. 5, în partea ce se referă la completarea art. 1 cu alin. (4²); pct. 14 în partea ce se referă la modificarea art.11 alin.(1), alin.(2) și completarea cu alin.(6); pct. 35 în partea de ține de completarea art. 43 cu alin. (5) – la data aderării având în vedere că acestea vizează schimbul de informații cu alte state membre și cooperarea transfrontalieră în domeniu, iar altele (pct. 22 din proiect în partea ce ține de modificarea alin.(4) al art.24) – la data de 01 ianuarie 2035, acesta fiind și termenul de aliniere deplină la plafonul de garantare aplicabil la nivel UE (conform prevederilor art.II alin.(3) lit.c)).

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

Având în vedere caracterul obligatoriu al transpunerii Directivei 2014/49/UE și angajamentele asumate în cadrul procesului de armonizare a reglementărilor naționale la normele și standardele internaționale, opțiuni alternative nu au fost identificate. Neadoptarea proiectului de lege ar menține neconcordanțe între legislația națională și cea a Uniunii Europene, fapt ce ar genera deficiențe în procesul de integrare armonioasă a sistemului bancar și de depunere a economiilor în piața financiară a Uniunii Europene.

4. Analiza impactului de reglementare

4.1. Impactul asupra sectorului public

Proiectul nu implică acțiuni de reformă structurală sau instituțională, precum și nu generează extinderea competențelor instituționale existente.

4.2. Impactul financiar și argumentarea costurilor estimative

Implementarea proiectului de lege nu implică alocarea de mijloace financiare suplimentare din bugetul de stat. Majorarea graduală a nivelului de acoperire a depozitelor urmează a fi asigurată din contul contribuțiilor ce urmează a fi achitate de bănci, aceasta fiind corelată cu capacitatea financiară a schemei de garantare a depozitelor și a entităților din domeniul bancar.

4.3. Impactul asupra sectorului privat

Proiectul contribuie la creșterea încrederii deponenților în sistemul financiar și la consolidarea stabilității financiare, fără a impune sarcini disproporționate instituțiilor de credit.

4.4. Impactul social

Proiectul are un impact social pozitiv, prin sporirea protecției deponenților și a gradului de siguranță a depozitelor garantate.

4.4.1. Impactul asupra datelor cu caracter personal

Prelucrarea datelor cu caracter personal obținute de către FGDSB se va realiza în conformitate cu prevederile legislației privind protecția datelor cu caracter personal.

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

Conform art. 1 din Legea nr. 235/2006 cu privire la principiile de bază de reglementare a activității de întreprinzător, proiectele de acte normative din sectorul financiar bancar și nebanancar sunt exceptate de la efectuarea analizei impactului de reglementare asupra activității de întreprinzător.

5. Compatibilitatea proiectului actului normativ cu legislația UE

Proiectul de lege asigură transpunerea prevederilor din Directiva 2014/49/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 16 aprilie 2014 privind schemele de garantare a depozitelor și contribuie la realizarea angajamentelor asumate de Republica Moldova în domeniul schemelor de garantare a depozitelor în conformitate cu prevederile Programului național de aderare a Republicii Moldova la Uniunea Europeană pentru perioada 2025-2029, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 306/2025 (realizarea acțiunii nr. 135, Capitolul 9 „Servicii Financiare”, Cluster 2 „Piața internă”).

5.1. Măsuri normative necesare pentru transpunerea actelor juridice ale UE în legislația națională

Directiva 2014/49/UE a fost anterior transpusă parțial prin Legea nr.160/2023, la etapa dată fiind realizat exercițiul de transpunere totală a prevederilor acquis-ului comunitar în domeniu, implicit:

- alinierea la prevederile art.2 și art.6 din Directiva UE 2014/49 a Parlamentului European și a Consiliului din 16 aprilie 2014 privind schemele de garantare a depozitelor;
- alinierea la ultimele modificări operate la Directiva UE 2014/49 prin Directiva UE 2026/804 a Parlamentului European și a Consiliului din 30 martie 2026 de modificare a Directivei 2014/49/UE în ceea ce privește domeniul de aplicare al protecției depozitelor, utilizarea fondurilor schemelor de garantare a depozitelor, cooperarea transfrontalieră și transparența.

În acest context, în conformitate cu art. 31 alin. (4) din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative, precum și cu prevederile Regulamentului privind armonizarea legislației Republicii Moldova cu legislația Uniunii Europene, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 1171/2018 a fost elaborat Tabelul de concordanță aferent actului UE transpus.

Proiectul, însoțit de tabelul de concordanță, va fi expediat Centrului de Armonizare a Legislației pentru efectuarea expertizei de compatibilitate cu legislația Uniunii Europene.

5.2. Măsuri normative care urmăresc crearea cadrului juridic intern necesar

pentru implementarea legislației UE

Implementarea proiectului de lege urmează a fi asigurată prin ajustarea, după caz, elaborarea cadrului normativ secundar de către Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar.

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 portalul particip.gov.md și poate fi accesat la următorul link:

<https://particip.gov.md/ro/document/stages/anunt-privind-initierea-elaborarii-proiectului/16141>.

Totodată, este de remarcat faptul că proiectul de Lege a fost supus unei runde de avizare prealabilă a acestuia de către Banca Națională a Moldovei și sectorul bancar (Asociația Băncilor din Moldova și cele 10 bănci ce activează la moment pe teritoriul RM), opinia și propunerile acestora fiind luate în considerare la etapa de definitivare a proiectului de Lege.

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

7. Concluziile expertizelor

Conform art. 35 alin. (2), art. 36 alin. (5) și art. 37 alin. (5) din Legea nr.100/2017 cu privire la actele normative, proiectul de Lege urmează a fi supus expertizei de compatibilitate cu legislația UE, expertizei anticorupție și expertizei juridice.

8. Modul de încorporare în cadrul normativ existent

Modificările propuse se integrează coerent în cadrul normativ existent și nu afectează concepția generală a legislației în domeniul garantării depozitelor.

9. Măsuri necesare pentru implementarea prevederilor proiectului actului normativ

Implementarea prevederilor proiectului de Lege urmează a fi asigurată prin ajustarea, după caz, elaborarea cadrului normativ secundar de către Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar.

Ministru

Andrian GAVRILIȚĂ

TABEL DE CONCORDANȚĂ

	TABEL DE CONCORDANȚĂ			
1	Titlul actului Uniunii Europene, inclusiv cea mai recentă modificare, nr. CELEX Directiva 2014/49/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 16 aprilie 2014 privind schemele de garantare a depozitelor publicată în Jurnalul Oficial al Comunităților Europene L 173/149 din 12.06.2014 CELEX: 32014L0049, inclusiv cu modificările operate prin Directiva (UE) 2026/804 a Parlamentului European și a Consiliului din 30 martie 2026 de modificare a Directivei 2014/49/UE în ceea ce privește domeniul de aplicare al protecției depozitelor, utilizarea fondurilor schemelor de garantare a depozitelor, cooperarea transfrontalieră și transparența.			
2	Titlul proiectului de act normativ național Proiect de lege pentru modificarea Legii nr.160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci			
3	Gradul general de compatibilitate Compatibil			
4	Autoritatea/persoana responsabilă Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar			
5	Data întocmirii/actualizării 04 februarie 2026			
Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observații
6		7	8	9
Articolul 1 Obiectul și domeniul de aplicare (1) Prezenta directivă stabilește norme și proceduri privind instituirea și funcționarea schemelor de garantare a depozitelor (SGD-uri). (2) Prezenta directivă se aplică: (a) SGD-urilor statutare; (b) SGD-urilor contractuale care sunt recunoscute oficial drept SGD-uri în conformitate cu articolul 4 alineatul (2); (c) sistemelor instituționale de protecție care sunt recunoscute oficial drept SGD-uri în conformitate cu articolul 4 alineatul (2);		Articolul 1. Obiectul și domeniul de aplicare a legii (1) Prezenta lege reglementează funcționarea schemei de garantare a depozitelor, în scopul protejării deponenților și al contribuției la menținerea stabilității sistemului financiar. (2) Schema de garantare a depozitelor are ca obiectiv principal garantarea depozitelor eligibile, protejarea intereselor deponenților și asigurarea unui nivel ridicat de încredere în sistemul financiar. (3) Schema de garantare a depozitelor cuprinde Fondul de acoperire a depozitelor bancare. (4) Schema de garantare a depozitelor se aplică:	Compatibil	

(a) existența sa poate fi dovedită doar printr-un instrument financiar definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 17 din Directiva 2004/39/CE a Parlamentului European și a Consiliului (14), cu excepția cazului în care este un produs de economisire atestat printr-un certificat de depozit eliberat pe numele unei anumite persoane și care există într-un stat membru la 2 iulie 2014; (b) principalul nu este rambursabil la valoarea nominală; (c) principalul poate fi rambursat la valoarea nominală numai în temeiul unei anumite garanții sau al unui anumit acord furnizat de instituția de credit sau de o terță parte; 4. „depozite eligibile” înseamnă depozitele care nu sunt excluse de la protecție în temeiul articolului 5; 5. „depozite acoperite” înseamnă acea parte din depozitele eligibile care nu depășește nivelul de acoperire stabilit la articolul 6; 6. „deponent” înseamnă titularul sau, în cazul unui cont comun, fiecare titular al unui depozit; 7. „cont comun” înseamnă un cont deschis în numele a două sau mai multe persoane sau asupra căruia două sau mai multe persoane exercită drepturi pe baza semnăturii uneia sau a mai multora dintre aceste persoane; 8. „depozit indisponibil” înseamnă un depozit datorat și exigibil care nu a fost plătit de către o instituție de credit în condițiile legale sau contractuale care îi sunt aplicabile, dacă:	economii, cu excepția unui sold creditor care întrunește una din următoarele condiții: a) existența sa poate fi dovedită doar printr-un instrument financiar, conform art.4 alin. (1) din Legea nr.171/2012 privind piața de capital; b) principalul său nu este rambursabil la valoarea nominală; sau c) principalul poate fi rambursat la valoarea nominală numai în temeiul unei garanții sau al unui anumit acord furnizat de instituția de credit sau de o parte terță, inclusiv acorduri de subordonare (acorduri care prevăd că, în caz de faliment, satisfacerea soldului creditor se va efectua numai după satisfacerea creditorilor chirografari); <i>depozit eligibil</i> – depozitul care nu este exclus de la garantare în temeiul art. 23 alin. (2); <i>depozit garantat</i> – acea parte a depozitului eligibil, inclusiv dobânda acumulată, calculată la data de indisponibilitate a depozitului, care nu depășește nivelul de acoperire prevăzut de prezenta lege și este garantat de Schema de garantare a depozitelor; <i>deponent</i> – titularul depozitului sau, în cazul unui cont comun, fiecare dintre titularii unui depozit; <i>cont comun</i> – cont deschis în numele a doi sau mai mulți deponenți sau asupra căruia două sau mai multe persoane exercită drepturi pe baza semnăturii uneia sau a mai multora dintre aceste persoane;	Compatibil Compatibil Compatibil Compatibil Compatibil	
---	---	---	--

(a) autoritățile administrative relevante au constatat că, din punctul lor de vedere, instituția de credit în cauză pare să nu fie capabilă, pentru moment și din motive legate direct de situația sa financiară, să ramburseze depozitul și nu are perspective imediate de a putea să o facă; sau (b) o autoritate judiciară a dat o hotărâre, din motive direct legate de situația financiară a instituției de credit, care are efectul de a suspenda exercitarea dreptului deponenților de a-și recupera creanțele; 9. „instituție de credit” înseamnă o instituție de credit, astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 1 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; 10. „sucursală” înseamnă un punct de lucru dintr-un stat membru care, din punct de vedere juridic, este dependentă de o instituție de credit și care desfășoară direct toate tranzacțiile sau o parte dintre tranzacțiile specifice activității instituțiilor de credit; 11. „nivel țintă” înseamnă cuantumul resurselor financiare disponibile la care SGD are obligația de a ajunge în conformitate cu articolul 10 alineatul (2), exprimat ca procent din depozitele acoperite ale membrilor săi; 12. „resurse financiare disponibile” înseamnă numerar, depozite și active cu grad scăzut de risc care pot fi lichidate într-un termen care să nu depășească termenul menționat la articolul 8 alineatul (1) și angajamente de plată în limita stabilită la articolul 10 alineatul (3);	depozit indisponibil – depozit datorat și exigibil, care însă nu a fost plătit de instituția de credit în condițiile legale sau contractuale aplicabile atunci când Banca Națională a Moldovei a constatat că, din punctul acesteia de vedere, instituția de credit în cauză pare să nu fie capabilă, pentru moment și din motive legate direct de situația sa financiară, să ramburseze depozitul și nu are perspective imediate de a putea să o facă; instituție de credit – o instituție de credit astfel cum este definită la art. 3 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor; <i>instituție membră</i> – o instituție de credit înregistrată ca membru al Fondului de garantare a depozitelor bancare; <i>nivel-țintă</i> – cuantumul numerarului, depozitelor și activelor cu grad scăzut de risc care pot fi lichidate într-un termen de până la 7 zile lucrătoare, exprimat ca procent din totalul depozitelor garantate ale instituțiilor sale membre, pe care Fondul de acoperire a depozitelor bancare trebuie să îl atingă în conformitate cu prevederile art. 25 din prezenta lege; resurse financiare disponibile – numerarul, depozitele și activele cu grad scăzut de risc care pot fi lichidate într-un termen scurt, constituite și administrate de Fondul	Compatibil Incompatibil Compatibil Compatibil Compatibil	
---	---	---	--

13. „angajamente de plată” înseamnă angajamente de plată ale unei instituții de credit către un SGD care sunt integral garantate, cu condiția ca garanțiile reale: (a) să conștie în active cu grad scăzut de risc; (b) să nu fie grevate de sarcini/servituți în favoarea terților și să fie la dispoziția SGD; 14. „active cu grad scăzut de risc” înseamnă elementele care se încadrează în prima sau a doua categorie menționată în tabelul 1 din articolul 336 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau orice active care sunt considerate la fel de sigure și de lichide de către autoritatea competentă sau desemnată; 15. „stat membru de origine” înseamnă stat membru de origine astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 43 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; 16. „stat membru gazdă” înseamnă stat membru gazdă astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 44 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; 17. „autoritate competentă” înseamnă o autoritate competentă națională astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 40 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; 18. „autoritate desemnată” înseamnă un organism care administrează o SGD în temeiul prezentei directive sau, în cazul în	de garantare a depozitelor în sistemul bancar în scopul garantării depozitelor, în condițiile prezentei legi <i>contribuție</i> – contribuție care urmează a fi plătită de către instituțiile membre în Fondul de acoperire a depozitelor în conformitate cu prevederile prezentei legi; <i>active cu grad scăzut de risc</i> –constituie: a) pentru Fondul de acoperire a depozitelor bancare – instrumentele enumerate la art. 48 alin. (2) în care pot fi investite resursele financiare ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare; b) pentru Fondul de rezoluție bancară – active în care resursele financiare disponibile ale Fondului de rezoluție bancară pot fi investite în conformitate cu prevederile art. 299 din Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor; autoritate competentă – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate cu atribuții de autorizare, supraveghere sau constatare a indisponibilității	Compatibil norme UE neaplicabile norme UE neaplicabile Compatibil Compatibil	
--	---	---	--

care funcționarea SGD este administrată de o entitate privată, autoritatea publică desemnată de statul membru în cauză pentru supravegherea respectivei scheme în temeiul prezentei directive. (2) În cazul în care prezenta directivă face trimitere la Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, un organism care administrează o SGD sau, în cazul în care funcționarea SGD este administrată de o entitate privată, autoritatea publică însărcinată cu supravegherea schemei respective este considerată, în sensul regulamentului respectiv, drept autoritate competentă conform definiției de la articolul 4 alineatul (2) din regulamentul respectiv. (3) Acțiunile la societățile de credit ipotecar (de tip „building society”) din Irlanda sau Regatul Unit, cu excepția celor de tipul instituțiilor de credit cuprinse în articolul 5 alineatul (1) litera (b), sunt considerate depozite.	depozitelor instituțiilor de credit, în scopul aplicării prezentei legi; autoritate desemnată – Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, în calitate de organism responsabil de administrarea schemei de garantare a depozitelor;		
<i>Articolul 3</i> Autorități administrative relevante (1) Statele membre identifică autoritatea administrativă relevantă de pe propriul teritoriu în sensul articolului 2 alineatul (1) punctul 8 litera (a). (2) Autoritățile competente, autoritățile desemnate, autoritățile de rezoluție și autoritățile administrative relevante cooperează între ele și își exercită competențele în conformitate cu prezenta directivă. Autoritatea administrativă relevantă face constatarea menționată la articolul 2 alineatul (1) punctul 8 litera (i) cât mai curând posibil și în orice caz nu mai târziu de cinci zile lucrătoare de la data la care	Reglementat prin legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (art. 11) Articolul 4. Misiunea FGDSB (1) Misiunea FGDSB este de a administra Fondul de acoperire a depozitelor bancare în conformitate cu prevederile prezentei legi și de a utiliza resursele acestuia pentru a compensa deponenții până la nivelul de acoperire, în cazul când depozitele din cadrul unei instituții membre devin indisponibile, precum și de a administra Fondul de rezoluție bancară în conformitate	Compatibil Compatibil	

a stabilit pentru prima oară că acea instituție de credit nu a rambursat depozitele datorate și exigibile.	cu prevederile Legii nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor. (3) Fondul de rezoluție este administrat și utilizat în conformitate cu prevederile Legii nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor. (4) Fondul cooperează cu autoritățile competente și cu instituțiile străine de asigurare a depozitelor, în condițiile prezentei legi și ale acordurilor internaționale aplicabile. Articolul 8. Cooperarea între FGDSB și Banca Națională (1) FGDSB și Banca Națională cooperează în scopul realizării obiectivelor prezentei legi, în special prin: a) notificarea imediată a FGDSB de fiecare dată când: - este eliberată o nouă licență unei bănci, - Banca Națională constată indisponibilitatea depozitelor unei instituții membre, sau - Banca Națională dispune aplicarea acțiunilor de rezoluție; b) notificarea imediată de către FGDSB a Băncii Naționale, de fiecare dată când constată că: - o instituție de credit licențiată recent nu dispune de capacitate suficientă pentru a respecta obligațiile instituțiilor membre, după cum este prevăzut în prezenta lege, sau - că o instituție membră nu a respectat vreuna dintre obligațiile prevăzute de prezenta lege; c) schimbul de date și informații financiare privind instituțiile membre și	Compatibil	
---	---	-------------------	--

	d) întreprinderea acțiunilor comune în vederea sporirii nivelului de informare a publicului privind Schema de garantare a depozitelor. (2) Banca Națională facilitează participarea FGDSB în procesul de supraveghere și în cadrul controalelor pe teren și/sau din oficiu desfășurate în privința instituțiilor membre, în special la cele care se află în dificultăți în conformitate cu acordul de cooperare care va fi încheiat între Banca Națională și FGDSB. Participarea FGDSB se va limita la aspecte ce țin de realizarea atribuțiilor prevăzute de prezenta lege. (3) Banca Națională urmează să informeze neîntârziat FGDSB dacă depistează probleme într-o instituție membră, care ar putea duce la decizia de constatare a indisponibilității depozitelor, de a lichida silit instituția membră respectivă sau la decizia de aplicare a instrumentelor de rezoluție. (3¹) Banca Națională a Moldovei constată indisponibilitatea depozitelor cât mai curând posibil și, în orice caz, nu mai târziu de 5 zile lucrătoare de la data la care a constatat pentru prima dată că instituția de credit nu a rambursat depozitele datorate și exigibile, din motive legate direct de situația sa financiară. (4) La survenirea unuia dintre cazurile descrise în alin. (3), Banca Națională cooperează cu FGDSB în vederea facilitării acțiunilor necesare pentru ca FGDSB să efectueze o compensare corectă și în termen a deponentilor. (5) FGDSB și Banca Națională vor semna și menține în permanență un acord de cooperare, care să reglementeze aspectele procedurale ale cooperării stabilite prin prezenta lege.		
--	---	--	--

	Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor		
<i>Articolul 4</i> Recunoașterea oficială, aderarea la sistem și supravegherea (1) Fiecare stat membru se asigură că pe teritoriul său sunt constituite și recunoscute oficial una sau mai multe SGD-uri. Acest lucru nu împiedică fuziunea SGD-urilor din state membre diferite sau constituirea unor SGD-uri transfrontaliere. Aprobarea unor astfel de SGD-uri transfrontaliere sau fuzionate se obține de la statele membre în care sunt stabilite SGD-urile în cauză. (2) O schemă contractuală astfel cum este menționată la articolul 1 alineatul (2) litera (b) din prezenta directivă poate fi recunoscută oficial drept SGD dacă respectă prezenta directivă. Un SIP poate fi recunoscut oficial drept SGD dacă îndeplinește criteriile prevăzute la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și respectă prezenta directivă.	Articolul 3. Statutul juridic al FGDSB și al Fondului de acoperire a depozitelor bancare (1) Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar (în continuare – și FGDSB) este o persoană juridică de drept public autonomă, independentă față de alte autorități publice, persoane fizice sau juridice, care își exercită atribuțiile de autoritate desemnată, ce îi sunt date în competență în conformitate cu prevederile prezentei legi. (2) În vederea asigurării instituirii și funcționării Schemei de garantare a depozitelor se creează Fondul de acoperire a depozitelor bancare în calitate de fond independent de resurse financiare, fără personalitate juridică și care este administrat de FGDSB. (3) Resursele financiare ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare și ale Fondului de rezoluție vor fi ținute separat unele față de celelalte și separat față de resursele FGDSB. Evidența contabilă a acestora resurse financiare va fi ținută în mod separat de către FGDSB. (4) Banca Națională a Moldovei (în continuare – Banca Națională) deschide conturi separate pentru mijloacele financiare necesare activității operaționale a FGDSB și pentru fiecare dintre Fondurile administrate. (5) Se interzice executarea silită sau aplicarea măsurilor de asigurare sau a altor interdicții în privința mijloacelor financiare și a activelor Fondurilor	Compatibil	

(5) În cazul în care măsurile luate în temeiul alineatului (4) nu reușesc să asigure respectarea obligațiilor din partea instituției de credit, sub rezerva dreptului intern și cu acordul expres al autorităților competente, SGD poate notifica, cu un preaviz de cel puțin o lună, intenția sa de a exclude instituția de credit din SGD. Depozitele plasate înainte de expirarea preavizului respectiv continuă să fie acoperite în întregime de SGD. În cazul în care, la data expirării preavizului respectiv, instituția de credit nu și-a respectat obligațiile, SGD exclude respectiva instituție de credit.	a) notificarea imediată a FGDSB de fiecare dată când: - este eliberată o nouă licență unei bănci, - Banca Națională constată indisponibilitatea depozitelor unei instituții membre, sau - Banca Națională dispune aplicarea acțiunilor de rezoluție; b) notificarea imediată de către FGDSB a Băncii Naționale, de fiecare dată când constată că: - o instituție de credit licențiată recent nu dispune de capacitate suficientă pentru a respecta obligațiile instituțiilor membre, după cum este prevăzut în prezenta lege, sau - că o instituție membră nu a respectat vreuna dintre obligațiile prevăzute de prezenta lege; c) schimbul de date și informații financiare privind instituțiile membre și d) întreprinderea acțiunilor comune în vederea sporirii nivelului de informare a publicului privind Schema de garantare a depozitelor. (2) Banca Națională facilitează participarea FGDSB în procesul de supraveghere și în cadrul controalelor pe teren și/sau din oficiu desfășurate în privința instituțiilor membre, în special la cele care se află în dificultăți în conformitate cu acordul de cooperare care va fi încheiat între Banca Națională și FGDSB. Participarea FGDSB se va limita la aspecte ce țin de realizarea atribuțiilor prevăzute de prezenta lege. (3) Banca Națională urmează să informeze neîntârziat FGDSB dacă depistează probleme într-o instituție membră, care ar putea duce la decizia de constatare a indisponibilității depozitelor, de a lichida		Totodată BNM poate lua măsuri față de aceasta în cazul în care instituția nu se conformează cerințelor legii sau actelor normative ale FGDSB
--	--	--	---

(6) Depozitele deținute la data la care o instituție de credit este exclusă din rândurile membrilor unei SGD continuă să fie acoperite de respectiva SGD.	silit instituția membră respectivă sau la decizia de aplicare a instrumentelor de rezoluție. (3¹) Banca Națională a Moldovei constată indisponibilitatea depozitelor cât mai curând posibil și, în orice caz, nu mai târziu de 5 zile lucrătoare de la data la care a constatat pentru prima dată că instituția de credit nu a rambursat depozitele datorate și exigibile, din motive legate direct de situația sa financiară. (4) La survenirea unuia dintre cazurile descrise în alin. (3), Banca Națională cooperează cu FGDSB în vederea facilitării acțiunilor necesare pentru ca FGDSB să efectueze o compensare corectă și în termen a deponenților. (5) FGDSB și Banca Națională vor semna și menține în permanență un acord de cooperare, care să reglementeze aspectele procedurale ale cooperării stabilite prin prezenta lege. Articolul 20. Încetarea calității de instituție membră (1) Calitatea de instituție membră încetează, de drept, odată cu retragerea de către Banca Națională a licenței unei instituției de credit indiferent de motivul acestei retrageri sau modificări. (2) Dacă încetarea calității de instituție membră are loc pe parcursul perioadei de gestiune, contribuțiile ordinare sunt calculate și achitate în conformitate cu art. 27 , fiind determinată reieșind din media aritmetică a sumelor depozitelor garantate care sunt înregistrate în instituția membră în ultima zi a fiecărei luni a trimestrului respectiv, precum și în data la care depozitele au devenit indisponibile.		
--	--	--	--

	(3) Modificarea denumirii băncii și/sau reorganizarea acesteia, inclusiv fuziunea a două sau mai multe bănci, nu presupune încetarea calității de instituție membră, cu condiția că instituția respectivă continuă să fie licențiată de către Banca Națională și să atragă depozite pe teritoriul Republicii Moldova. Articolul 21. Lista instituțiilor membre FGDSB publică și actualizează lista instituțiilor membre pe pagina sa web oficială. Articolul 56. Măsurile de prevenire (1) FGDSB ia măsuri de prevenire și notifică Banca Națională cu privire la încălcarea prezentei legi sau a actelor normative ale FGDSB în cazul în care instituția membră: a) nu plătește contribuțiile în mărimea și termenul prevăzute de prezenta lege și de actele normative aplicabile; b) calculează contribuțiile într-un mod ce nu corespunde prevederilor prezentei legi sau actelor normative aplicabile; c) furnizează către FGDSB date și informații incorecte; d) obstrucționează accesul reprezentanților FGDSB la încăperile sale pentru a efectua verificări; e) nu informează deponenții și părțile terțe privind funcționarea schemei de garantare a depozitelor în conformitate cu prevederile prezentei legi și prevederile actelor normative ale FGDSB; f) înregistrează datele cu privire la depozite într-un mod incorect și incomplet, împiedicând	Compatibil	
--	---	------------	--

(7) Autoritățile desemnate supraveghează permanent toate SGD-urile menționate la articolul 1 în ceea ce privește respectarea prezentei directive. SGD-urile transfrontaliere sunt supravegheate de reprezentanți ai autorităților desemnate de statele membre în care instituțiile de credit afiliate sunt autorizate. (8) Statele membre se asigură că o SGD primește de la membrii ei, în orice moment și la cererea SGD, toate informațiile necesare pentru a pregăti rambursările către deponenți, inclusiv marcajele de la articolul 5 alineatul (4).	determinarea corectă a depozitelor garantate sau identificarea deponenților; g) nu își îndeplinește obligațiile și cerințele referitoare la deținerea unui sistem informațional corespunzător, în conformitate cu prevederile art. 39 alin. (3); h) nu participă la efectuarea testărilor la stres referitoare la procesul de compensare a depozitelor, organizate de FGDSB. (2) Independent de sancțiunea ce poate fi impusă de Banca Națională în cazul încălcării prevederilor prezentei legi sau ale actelor normative ale FGDSB, Banca Națională poate lua următoarele măsuri de prevenire față de instituția membră: a) să atenționeze instituția membră cu privire la nerespectarea obligațiilor prevăzute de prezenta lege și actele normative ale FGDSB, prin emiterea unei prescripții; b) să oblige instituția membră să înceteze imediat acțiunile considerate încălcări ale prezentei legi și să ia măsuri corective; c) să ofere instituției membre instrucțiuni privind respectarea corespunzătoare a prezentei legi și a actelor normative aferente. (3) Dacă, în urma luării măsurilor de prevenire stipulate la alin. (2), instituția membră continuă să încalce prevederile prezentei legi sau ale actelor normative aferente, FGDSB notifică în acest sens Banca Națională.	Compatibil Compatibil	
---	---	-------------------------------------	--

(9) SGD-urile asigură confidențialitatea și protecția datelor aferente conturilor deponenților. Prelucrarea acestor date se efectuează în conformitate cu Directiva 95/46/CE. (10) Statele membre se asigură că SGD-urile efectuează simulări de criză ale propriilor sisteme și că SGD-urile sunt informate cât mai curând posibil în cazul în care autoritățile competente identifică, la nivelul unei instituții de credit, probleme care pot determina intervenția unei SGD. Aceste simulări au loc cel puțin o dată la trei ani sau mai frecvent, atunci când este oportun. Prima simulare are loc până la 3 iulie 2017. Pe baza rezultatelor simulărilor de criză, ABE efectuează cel puțin o dată la cinci ani evaluări <i>inter pares</i> în temeiul articolului 30 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, în scopul de a evalua reziliența SGD-urilor. SGD-urile sunt supuse obligațiilor privind secretul profesional în conformitate cu articolul 70 din regulamentul respectiv atunci când fac schimb de informații cu ABE.	Articolul 27. Contribuțiile ordinare în Fondul de acoperire a depozitelor bancare (10) Dacă o instituție membră nu plătește contribuția ordinară în termenul indicat la alin. (9) sau plătește contribuția într-o sumă mai mică decât suma datorată, FGDSB încasează în mod incontestabil din contul acesteia sumele datorate și penalitatea de întârziere în mărime de 1% din suma datorată. Decizia de încasare se aprobă de către directorul general al FGDSB și constituie un document executoriu. Decizia de încasare se aduce la cunoștință instituției de credit în termen de maximum două zile lucrătoare. Penalitatea de întârziere se varsă în contul Fondului de acoperire a depozitelor bancare. Articolul 53. Confidențialitatea informațiilor și protecția datelor cu caracter personal FGDSB asigură confidențialitatea și protecția datelor aferente fiecărui deponent precum și fiecărei instituții membre a Fondurilor administrate și adoptă toate măsurile necesare pentru a asigura confidențialitatea datelor, în conformitate cu legislația în domeniul protecției datelor cu caracter personal și aferentă activității băncilor. Informațiile obținute de FGDSB pot fi utilizate exclusiv pentru îndeplinirea atribuțiilor acesteia prevăzute de legislația . Prelucrarea datelor cu caracter personal în temeiul prezentei legi se efectuează în conformitate cu prevederile legislației din domeniul protecției datelor cu caracter personal.	Compatibil	
---	--	-------------------	--

(11) SGD-urile utilizează informațiile necesare pentru efectuarea simulărilor de criză ale sistemelor lor numai pentru realizarea simulărilor respective și nu păstrează astfel de informații mai mult decât este necesar în acest scop. (12) Statele membre se asigură că SGD-urile lor dispun de practici de guvernare solide și transparente. SGD-urile elaborează un raport anual cu privire la activitățile lor.	Articolul 45. Testările la stres (1) FGDSB efectuează testări la stres ale sistemelor sale informaționale și ale capacității de finanțare a Fondului de acoperire a depozitelor bancare cel puțin o dată la 3 ani și mai frecvent, dacă este cazul, în conformitate cu actele normative ale FGDSB și bunele practici în domeniu. (2) FGDSB va utiliza informațiile confidențiale necesare pentru efectuarea testărilor la stres ale sistemelor sale informaționale exclusiv pentru efectuarea testărilor respective și doar pentru perioada necesară efectuării acestora. La prelucrarea informațiilor confidențiale, FGDSB va asigura anonimizarea și/sau criptarea acestor informații în vederea neafectării intereselor sau a drepturilor și libertăților fundamentale ale subiectului datelor cu caracter personal. (3) Instituțiile membre sunt obligate să participe la testările la stres în conformitate cu solicitările și instrucțiunile FGDSB. Articolul 12. Structura FGDSB (1) Organele de conducere ale FGDSB sunt Consiliul de administrație și Directorul general. (2) Organul suprem de conducere al FGDSB este Consiliul de administrație, care este responsabil de implementarea și punerea în aplicare a prevederilor prezentei legi, aprobarea statutului, regulamentelor, politicilor și instrucțiunilor care reglementează	Compatibil	
---	--	-------------------	--

	activitatea FGDSB și a instituțiilor membre, precum și de supravegherea activității Directorului general. (3) Activitatea curentă a FGDSB este condusă de către Directorul general, care se subordonează Consiliului de administrație. Articolul 13. Consiliul de administrație (1) Consiliul de administrație este compus din 5 membri, după cum urmează: a) doi membri propuși de Banca Națională a Moldovei; b) un membru propus de Ministerul Finanțelor; c) un membru propus de Asociația Băncilor din Moldova; d) un membru propus de Ministerul Dezvoltării Economice și Digitalizării. (2) Membrii Consiliului de administrație sunt subiecți ai declarării averii și a intereselor personale conform prevederilor Legii nr.133/2016 privind declararea averii și a intereselor personale. (3) Autoritățile și organizațiile enumerate la alin.(1) din prezentul articol înaintează Președintelui Parlamentului un demers scris privind candidatura propusă la funcția de membru al Consiliului de administrație, anexând copiile documentelor ce confirmă respectarea cerințelor prevăzute la art.14. (4) Membrii Consiliului de administrație sunt numiți în funcții printr-o hotărâre a Parlamentului, adoptată cu votul majorității deputaților prezenți, la propunerea Președintelui Parlamentului. (5) Durata mandatului de membru al Consiliului de administrație este de 5 ani. În cazul în care mandatul unui membru al Consiliului expiră, acesta continuă să își		
--	---	--	--

	exercite atribuțiile până la numirea unui membru nou. Membrii Consiliului de administrație pot fi numiți pentru un alt mandat consecutiv o singură dată. (6) Consiliul de administrație își alege președintele și vicepreședintele din rândul membrilor săi, prin majoritate simplă de voturi. (7) Remunerarea lunară a fiecărui membru al Consiliului de administrație se include în bugetul anual al FGDSB și nu poate depăși un salariu mediu lunar pe economie aprobat pentru anul precedent. (8) Indiferent de autoritatea sau organizația care i-a propus, membrii Consiliului de administrație vor acționa în interesele FGDSB. (9) Membrii Consiliului de administrație: a) nu pot fi membri ai organului de conducere sau persoane care dețin funcții-cheie ori angajați ai unei instituții membre; b) nu pot să dețină, direct sau indirect, nici nu pot fi beneficiari efectivi a mai mult de 1% din capitalul social al unei instituții membre; c) nu pot fi în relații de căsătorie, în alte relații asemănătoare celor dintre soți (concubinaj) ori în relații de rudenie de gradul întâi sau doi cu orice membru al organului de conducere sau cu orice persoană care deține funcții-cheie în orice instituție membră, sau cu orice persoană care cade sub incidența lit.b) din prezentul alineat; d) nu pot fi în relații de căsătorie, în alte relații asemănătoare celor dintre soți (concubinaj) ori în relații de rudenie de gradul întâi sau doi cu un alt membru al Consiliului de administrație sau cu directorul general al FGDSB; sau		
--	---	--	--

	e) nu trebuie să dețină orice alte poziții care ar putea genera un conflict de interese în procesul exercitării obligațiilor de membru al Consiliului de administrație. Articolul 49. Situațiile financiare ale FGDSB. Raportul anual (1) Anul financiar al FGDSB începe la 1 ianuarie și se încheie la 31 decembrie. (2) La sfârșitul fiecărui an financiar, FGDSB întocmește situațiile financiare în conformitate cu prevederile Legii contabilității și raportării financiare nr. 287 din 15.12.2017. Situațiile financiare anuale sunt supuse auditului în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit, efectuat de o entitate de audit independentă, selectată de Consiliul de administrație. Raportul auditorului se publică împreună cu situațiile financiare anuale ale FGDSB. (3) FGDSB prezintă Parlamentului, în termen de 4 luni de la data încheierii anului financiar, un raport de activitate care include informația privind situațiile financiare confirmate în raportul auditorului, precum și informațiile aferente fiecărui fond administrat. (4) Raportul de activitate, situațiile financiare anuale și raportul auditorului se publică pe pagina web oficială a FGDSB și se prezintă Ministerului Finanțelor și Băncii Naționale pentru informare. Articolul 50. Auditul intern (1) Auditul intern este efectuat de subdiviziunea instituită în structura FGDSB. Conducătorul subdiviziunii de audit intern deține un certificat de calificare profesională în domeniul auditului intern în sectorul public, eliberat de Ministerul Finanțelor, sau un		
--	---	--	--

	certificat de calificare cu recunoaștere internațională în domeniul auditului intern. Consiliul de administrație poate decide externalizarea atribuțiilor subdiviziunii de audit intern în condițiile prevăzute de Legea nr. 229/2010 privind controlul financiar public intern. (2) Auditul intern are următoarele atribuții și responsabilități: a) de a desfășura activitatea în conformitate cu cadrul normativ și principiile fundamentale ale auditului intern; b) de a pune în aplicare un program de asigurare și îmbunătățire a calității activității de audit intern; c) de a stabili proceduri interne pentru desfășurarea activității de audit intern; d) de a planifica și raporta activitatea de audit intern, inclusiv rezultatele misiunii de audit, în modul și formatul stabilite de Ministerul Finanțelor; e) de a evalua procesele din cadrul FGDSB, inclusiv calitatea activităților de management al riscului, de control și guvernanță, calitatea sistemelor informaționale utilizate, oferind recomandări pentru îmbunătățirea acestora și conformarea cu prevederile actelor normative și cu procedurile interne; f) de a informa Consiliul de administrație sau, după caz, organele de drept competente cu privire la descoperirea unor indicii de potențiale fraude și corupție. (3) Auditul intern este subordonat și raportează Consiliul de administrație, care aprobă scopul și periodicitatea activităților de audit intern.		
Articolul 5	Articolul 23. Depozitele bancare eligibile	Compatibil	

Eligibilitatea depozitelor			
(1) Sunt excluse de la rambursare de către SGD: a. sub rezerva articolului 7 alineatul (3) din prezenta directivă, depozitele plasate de alte instituții de credit în nume și cont propriu; b. fondurile proprii, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 118 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; c. depozitele rezultate din operațiuni în legătură cu care a existat o condamnare penală pentru spălarea banilor astfel cum este definită la articolul 1 alineatul (2) din Directiva 2005/60/CE; d. depozitele plasate de către instituții financiare, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 26 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; e. depozitele plasate de către întreprinderi de investiții, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 1 din Directiva 2004/39/CE; f. depozitele al căror titular nu a fost niciodată identificat în temeiul articolului 9 alineatul (1) din Directiva 2005/60/CE, atunci când devin indisponibile; g. depozitele plasate de întreprinderile de asigurare și întreprinderile de reasigurare menționate la articolul 13 punctele 1-6 din Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului ⁽¹⁵⁾; h. depozite plasate de către organismele de plasament colectiv;	(1) Depozitele în moneda națională și în valută străină deținute în instituțiile membre de către persoane fizice și persoane juridice – atât rezidente, cât și nerezidente – sunt garantate de Fondul de acoperire a depozitelor bancare, cu excepția celor prevăzute la alin. (2). (2) Următoarele depozite sunt excluse și nu sunt garantate de Fondul de acoperire a depozitelor bancare: a) fondurile proprii ale instituției membre deținute de către aceasta sau depozitele unei entități juridice controlate de respectiva instituție membră; d) depozitele declarate ilicite prin hotărâre judecătorească. Fondul suspendă plata depozitelor persoanelor împotriva cărora s-a intentat acțiune în instanță privind legalitatea depozitelor, până la momentul când hotărârea judecătorească devine definitivă și irevocabilă; e) depozitele care provin din activități legate de spălarea banilor și finanțarea terorismului, fapt confirmat printr-o hotărâre judecătorească definitivă și irevocabilă; b) depozitele plasate de alte instituții de credit sau alte organizații entități a căror activitate de bază este licențiată sau autorizată Banca Națională, de Comisia Națională a Pieței Financiare sau, în cazul instituțiilor de credit străine și altor instituții financiare străine, de o autoritate străină de supraveghere;; f) depozitele ale căror deținători nu au fost și nu pot fi identificați la data indisponibilității depozitelor;	Compatibil Compatibil Compatibil Compatibil	

i. depozitele plasate de către fondurile de pensii; j. depozitele plasate de către autoritățile publice; k. titlurile de datorie emise de către o instituție de credit și datoriile care decurg din acceptări proprii și bilete la ordin. (2) Prin derogare de la alineatul (1) din prezentul articol, statele membre pot asigura includerea următoarelor depozite în limita nivelului de acoperire stabilit la articolul 6 alineatul (1): a. depozitele deținute de sisteme de pensii personale și sisteme de pensii ocupaționale ale întreprinderilor mici sau mijlocii; b. depozitele deținute de către autoritățile locale cu un buget anual de până la 500 000 EUR. (3) Statele membre pot prevedea exceptarea de la rambursare de către o SGD pentru depozitele care pot fi deblocate în conformitate cu dreptul intern exclusiv pentru a achita un împrumut contractat pentru un bun imobil, fie că a fost contractat cu instituția de credit sau cu o altă instituție care deține depozitul. (4) Statele membre se asigură că instituțiile de credit marchează depozitele eligibile într-un mod care să permită identificarea lor imediată ca atare.	b) depozitele plasate de către alte bănci, sau alte organizații licențiate sau autorizate de către Banca Națională, Comisia Națională a Pieței Financiare sau, în cazul băncilor străine, de către o autoritate străină de supraveghere; c) depozitele autorităților publice centrale sau locale, inclusiv ale altor state; h) depozitele sau alte instrumente care contează pentru capitalul reglementat al instituției membre, conform legislației aplicabile. g) titlurile de creanță emise de instituția membră și datoriile care decurg din acceptări proprii și bilete la ordin; b) depozitele plasate de alte instituții de credit sau alte organizații entități a căror activitate de bază este licențiată sau autorizată Banca Națională, de Comisia Națională a Pieței Financiare sau, în cazul instituțiilor de credit străine și altor instituții financiare străine, de o autoritate străină de supraveghere;	Compatibil Compatibil Compatibil Normă opțională Compatibil	
--	---	--	--

	Articolul 22. Obligațiile instituțiilor membre Fără a aduce atingere altor obligații stabilite în prezenta lege, instituțiile membre sunt obligate: a) să achite contribuțiile în conformitate cu condițiile prevăzute în prezenta lege și actele normative ale FGDSB; b) să informeze deponenții săi despre calitatea de instituție membră în Schema de garantare a depozitelor, nivelul de acoperire și condițiile de compensare, în conformitate cu instrucțiunile FGDSB; c) să țină evidența obligațiilor sale referitoare la depozite în mod adecvat și, în termen de cel mult 3 zile lucrătoare de la data solicitării, să pună astfel de informații la dispoziția FGDSB, în modul și forma stabilită în actele normative ale acestuia; d) să asigure accesul deponenților la informațiile privind depozitele acestora; e) să țină registre electronice ale datelor deponenților și ale depozitelor acestora, care să corespundă cu bilanțul contabil al instituției, în modul stabilit de FGDSB; f) să transmită FGDSB, la cerere, informații și alte documente necesare calculării și colectării contribuțiilor în conformitate cu prevederile prezentei legi și cu actele normative ale FGDSB; g) să mențină sisteme administrative și operaționale adecvate care urmăresc îndeplinirea obligațiilor și condițiilor stabilite în prezenta lege și în actele normative ale FGDSB; h) să permită accesul FGDSB la înregistrările electronice ale instituției membre și orice alte informații		
--	--	--	--

	necesare FGDSB pentru îndeplinirea de către acesta a atribuțiilor sale i) să participe la testările la stres efectuate de FGDSB în conformitate art 45. Articolul 39. Accesul la informație (1) FGDSB are dreptul să acceseze informațiile privind depozitele garantate deținute de instituțiile membre în orice moment, în conformitate cu actele normative aprobate de Consiliul de administrație. (2) Instituțiile membre au obligația să țină evidența deponenților și a depozitelor în mod corect și actualizat, în conformitate cu actele normative ale FGDSB și să le pună la dispoziția FGDSB în termenul indicat de acesta. (3) Instituțiile membre au obligația să dispună de sisteme informaționale care, în cazul în care depozitele devin indisponibile, să permită accesul FGDSB la informațiile privind depozitele garantate și creditele deponenților în termen de cel mult două zile lucrătoare de la data solicitării. (4) Banca Națională și FGDSB cooperează pentru a asigura respectarea prevederilor prezentului articol de către toate instituțiile membre licențiate de Banca Națională.		
<i>Articolul 6</i> Nivelul de acoperire (1) Statele membre se asigură că nivelul de acoperire pentru depozitele agregate ale fiecărui deponent este de 100 000 EUR în caz de indisponibilitate a depozitelor.	Articolul 24. Nivelul de acoperire (1) Nivelul de acoperire este de 200000 (două sute mii) de lei moldovenești. (1¹) În vederea alinierii progresive la standardele Uniunii Europene privind schemele de garantare a depozitelor, nivelul de acoperire se majorează gradual, după cum urmează:	Compatibil	

Deponenții sunt informați cu privire la moneda rambursării. În cazul în care contul respectiv este deținut într-o monedă diferită de cea a rambursării, se utilizează cursul de schimb de la data la care autoritatea relevantă face o constatare în conformitate cu articolul 2 alineatul (1) punctul 8 litera (a) sau la care o autoritate judiciară pronunță o hotărâre în conformitate cu articolul 2 alineatul (1) punctul 8 litera (b). (5) Statele membre care convertesc în propria monedă națională suma menționată la alineatul (1) utilizează inițial pentru conversie cursul de schimb la 3 iulie 2015. Statele membre pot rotunji sumele care rezultă în urma conversiei, cu condiția ca această rotunjire să nu depășească 5 000 EUR. Fără a aduce atingere paragrafului al doilea, statele membre ajustează nivelurile de acoperire convertite într-o altă monedă la suma menționată la alineatul (1) din prezentul articol o dată la cinci ani. Statele membre pot ajusta mai devreme nivelurile de acoperire, după consultarea Comisiei, în cazul unor evenimente neprevăzute precum fluctuațiile valutare. (6) Suma menționată la alineatul (1) face obiectul unei reexaminări periodice de către Comisie și cel puțin o dată la cinci ani. Dacă este cazul, Comisia prezintă Parlamentului European și Consiliului o propunere de directivă pentru modificarea sumei menționate la alineatul (1), luând în considerare, în special, evoluțiile din sectorul bancar și situația economică și monetară din Uniune. Prima examinare nu are loc înainte de 3 iulie 2020, cu	c) depozitele persoanelor fizice, care rezultă din plata indemnizațiilor de asigurare sau repararea prejudiciului cauzat prin infracțiune sau condamnare ilegală. (3) Depozitele în valută străină sunt garantate prin compensarea echivalentului lor în lei moldovenești la cursul oficial al leului moldovenesc, stabilit de Banca Națională la data de indisponibilitate a depozitelor. Articolul 38. Evaluarea gradului de adecvare (1) FGDSB evaluează în mod continuu, dar nu mai rar decât o dată la 3 ani, gradul de adecvare a nivelului-țintă. (2) FGDSB aprobă o metodologie de desfășurare a evaluării gradului de adecvare a nivelului-țintă, după coordonarea acesteia cu Banca Națională. (3) În baza rezultatelor evaluării gradului de adecvare, Consiliul de administrație poate ajusta nivelul-țintă. (4) FGDSB va efectua prima evaluare în baza metodologiei aprobate conform alin. (2) nu mai târziu de data de 31 decembrie a celui de-al 4-lea an calendaristic de la intrarea în vigoare a prezentei legi.	norme UE neaplicabile	
---	---	------------------------------	--

excepția cazului în care evenimente neprevăzute impun o examinare înaintea acestei date. (7) Comisia este împuternicită să adopte acte delegate în conformitate cu articolul 18 în ceea ce privește modificarea sumei menționate la alineatul (6) cel puțin o dată la cinci ani, în funcție de inflația din Uniune, pe baza modificărilor indicelui armonizat al prețurilor de consum publicat de Comisie de la ultima ajustare.			
<i>Articolul 7</i> Stabilirea sumei rambursabile (1) Limita menționată la articolul 6 alineatul (1) se aplică depozitelor agregate plasate la aceeași instituție de credit, indiferent de numărul depozitelor, de monedă și de situarea în interiorul Uniunii. (2) Cota-parte a fiecărui deponent într-un cont comun este luată în considerare la calcularea limitei prevăzute la articolul 6 alineatul (1). În absența unor prevederi speciale, un astfel de cont este împărțit în mod egal între deponenți. Statele membre pot prevedea posibilitatea ca depozitele într-un cont ai cărui beneficiari sunt două sau mai multe persoane în calitate lor de membri ai unui parteneriat de afaceri, ai unei asociații sau grupări de natură asemănătoare, fără personalitate juridică, să poată fi agregate și tratate ca și când ar fi fost plasate de un singur deponent, în scopul calculării limitei prevăzute la articolul 6 alineatul (1). (3) În cazul în care deponentul nu este îndreptățit la sumele aflate într-un cont, persoana îndreptățită este acoperită de garantare, cu condiția ca acea persoană să fi fost identificată sau să	Articolul 32. Principii generale pentru garantarea depozitelor bancare (1) FGDSB este responsabil de compensarea deponenților din contul Fondului de acoperire a depozitelor bancare și până la nivelul de acoperire în vigoare în cazul în care depozitele eligibile devin indisponibile. (2) Suma datorată unui deponent se calculează prin însumarea tuturor depozitelor acestuia, inclusiv a dobânzilor datorate și neonorate la data de indisponibilitate a depozitului. (3) Deponenții au dreptul de a revendica direct de la instituția membră orice parte a depozitului eligibil care depășește nivelul de acoperire, iar FGDSB nu poartă nicio responsabilitate în privința acestor sume. (4) Depozitele dintr-o instituție membră sunt garantate indiferent de faptul dacă sunt deținute în lei moldovenești sau în valută străină. În scop de calcul și plată, depozitele în valută străină sunt convertite în lei moldovenești, la cursul oficial stabilit pentru ziua indisponibilității depozitului. (5) În cazul conturilor comune, la calcularea sumei depozitului garantat pentru fiecare deponent se ia în considerare partea soldului alocată fiecărui	Compatibil	

poată fi identificată înainte de data la care autoritatea administrativă relevantă face o constatare în conformitate cu articolul 2 alineatul (1) punctul 8 litera (a) sau de data la care autoritatea judiciară pronunță o hotărâre în conformitate cu articolul 2 alineatul (1) punctul 8 litera (b). În cazul în care mai multe persoane sunt îndreptățite, la calcularea limitei prevăzute la articolul 6 alineatul (1) se ia în considerare cota-parte a fiecăreia în temeiul acordurilor în conformitate cu care sunt gestionate sumele. (4) Data de referință pentru calcularea sumei rambursabile este data la care autoritatea administrativă relevantă face o constatare în conformitate cu articolul 2 alineatul (1) punctul 8 litera (a) sau de la data la care autoritatea judiciară pronunță o hotărâre în conformitate cu articolul 2 alineatul (1) punctul 8 litera (b). Datoriile deponentului față de instituția de credit nu se iau în calcul la calcularea sumei rambursabile. (5) Statele membre pot decide ca datoriile deponentului către instituția de credit să fie luate în considerare la calcularea sumei rambursabile, în cazul în care acestea au devenit scadente cel târziu la data la care autoritatea administrativă relevantă face o constatare în conformitate cu articolul 2 alineatul (1) punctul 8 litera (a) sau la data la care autoritatea judiciară pronunță o hotărâre în conformitate cu articolul 2 alineatul (1) punctul 8 litera (b), în măsura în care este posibilă compensarea, în temeiul dispozițiilor legale și contractuale care reglementează contractul dintre instituția de credit și deponent. Deponenții sunt informați înainte de încheierea contractului de către instituția de credit în cazurile în care datoriile pe care le au față de instituția de credit sunt luate în considerare la calcularea sumei rambursabile.	deponent. Cu excepția cazurilor în care este stabilit altfel în contractul de depozit, fiecare deținător cu drepturi depline al contului comun este prezumat că deține o parte egală din soldul acestui cont. (6) În cazul fuziunii instituțiilor membre, depozitele deponentului care a deținut depozite în ambele instituții membre sunt garantate separat (acoperire dublă), timp de 3 luni de la finalizarea procesului de fuziune. Procesul de fuziune se consideră finalizat la data înregistrării fuziunii la autoritatea care a efectuat înregistrarea de stat a persoanei juridice absorbante sau care urmează să înregistreze noua persoană juridică. (7) Instituțiile membre participante la fuziune conform alin.(6) vor notifica deponenții cu privire la aceasta cu cel puțin 30 de zile înainte de finalizarea fuziunii. Termenul de notificare poate fi redus cu permisiunea Băncii Naționale, emisă la cererea acestor instituții membre, din motive de secret comercial sau de stabilitate financiară. (8) După finalizarea fuziunii, instituția membră înființată ca urmare a fuziunii va notifica deponenții săi despre data expirării perioadei de acoperire dublă, conform alin.(7). Instituția membră înființată ca urmare a fuziunii urmează să notifice despre aceasta FGDSB în termen de 5 zile de la finalizarea procesului de fuziune. (9) Deponenții care beneficiază de acoperirea dublă prevăzută la alin. (6) au dreptul să retragă, în decursul perioadei de 3 luni, suma depozitului care depășește nivelul de acoperire corespunzător, inclusiv dobânda acumulată, sau să transfere respectivele mijloace financiare la o altă instituție membră, fără a suporta vreo penalitate.	Normă opțională	
---	---	------------------------	--

(6) Statele membre se asigură că SGD-urile pot solicita în orice moment instituțiilor de credit informații privind suma agregată a depozitelor eligibile ale fiecărui deponent. (7) Dobânda la depozite care a fost acumulată, dar nu a fost creditată la data la care autoritatea administrativă relevantă face o constatare în conformitate cu articolul 2 alineatul (1) punctul 8 litera (a) sau data la care autoritatea judiciară pronunță o hotărâre în conformitate cu articolul 2 alineatul (1) punctul 8 litera (b) este rambursată de către SGD. Limita menționată la articolul 6 alineatul (1) nu poate fi depășită. (8) Statele membre pot decide ca anumite categorii de depozite care îndeplinesc un obiectiv social definit în dreptul intern, pentru care o terță parte a oferit o garanție ce îndeplinește normele privind ajutoarele de stat, să nu fie luate în calcul la agregarea depozitelor deținute de un deponent la aceeași instituție de credit, astfel cum se menționează la alineatul (1) din prezentul articol. În aceste cazuri, garanția oferită de partea terță este limitată la nivelul de acoperire stabilit la articolul 6 alineatul (1). (9) În cazul în care dreptul intern permite instituțiilor de credit să funcționeze cu utilizarea unor mărci diferite, astfel cum sunt definite la articolul 2 din Directiva 2008/95/CE a Parlamentului European și a Consiliului ⁽¹⁶⁾, statul membru se asigură că deponenții sunt informați în mod clar cu privire la faptul că instituția de credit funcționează cu utilizarea unor mărci diferite și că nivelul de acoperire stabilit la articolul 6 alineatele (1), (2) și (3) din prezenta directivă se aplică depozitelor agregate deținute de către deponent la instituția de credit respectivă. Aceste informații	(10) Depozitele la termen devin scadente la data la care acestea devin indisponibile, cu excepția cazului în care, în conformitate cu acțiunea de rezoluție aplicată de Banca Națională, activitățile de acceptare a depozitelor de către instituția membră continuă să fie realizate de către o altă instituție membră. (11) Depozitele care servesc drept garanție pentru obligațiile deponentului sau ale unei persoane terțe ori a căror plată este suspendată în conformitate cu legislația vor fi compensate deponenților dacă: a) deponentul sau persoana terță a fost eliberată de obligațiile pentru care depozitul a servit drept garanție; sau b) au încetat circumstanțele care au dus la suspendarea plății depozitului, fapt despre care FGDSB a fost informat. (12) În cazul depozitelor plasate în beneficiul unei persoane terțe, drepturile de compensare se atribuie persoanei terțe, cu condiția ca acea persoană să fi fost identificată sau să poată fi identificată până la data de indisponibilitate a depozitului. (13) Atunci când un produs oferit de o instituție membră clienților săi nu poate fi calificat în mod automat drept depozit eligibil, instituția membră poate solicita FGDSB să evalueze produsul în baza criteriilor sale și să determine dacă acesta este considerat depozit eligibil în sensul prezentei legi. Până în momentul în care FGDSB confirmă că produsul se califică drept depozit eligibil, instituția membră își informează clienții că depozitul nu este acoperit de schema de garantare a depozitelor. Articolul 22. Obligațiile instituțiilor membre	Normă opțională	
--	---	------------------------	--

sunt incluse în informațiile oferite deponenților menționate la articolul 16 din prezenta directivă și în anexa I la aceasta.	Fără a aduce atingere altor obligații stabilite în prezenta lege, instituțiile membre sunt obligate: c) să țină evidența obligațiilor sale referitoare la depozite în mod adecvat și, în termen de cel mult 3 zile lucrătoare de la data solicitării, să pună astfel de informații la dispoziția FGDSB, în modul și forma stabilită în actele normative ale acestuia;		
<i>Articolul 8</i> Rambursarea (1) SGD-urile se asigură că suma rambursabilă este disponibilă în termen de șapte zile lucrătoare de la data la care autoritatea administrativă relevantă face o constatare în conformitate cu articolul 2 alineatul (1) punctul 8 litera (a) sau de la data la care o autoritate judiciară pronunță o hotărâre în conformitate cu articolul 2 alineatul (1) punctul 8 litera (b). (2) Cu toate acestea, statele membre pot institui, pentru o perioadă de tranziție până la 31 decembrie 2023, următoarele perioade maxime de rambursare: 20 de zile lucrătoare, până la 31 decembrie 2018; 15 zile lucrătoare, începând de la 1 ianuarie 2019 până la 31 decembrie 2020; 10 zile lucrătoare, începând de la 1 ianuarie 2021 până la 31 decembrie 2023. (3) Statele membre pot decide că pentru depozitele menționate la articolul 7 alineatul (3) se aplică o perioadă de rambursare mai lungă care nu poate depăși trei luni de la data la care autoritatea administrativă relevantă face o constatare în conformitate cu articolul 2 alineatul (1) punctul 8 litera (a) sau de la data la care	Articolul 29. Procedura de compensare a depozitelor bancare (1) Dacă depozitele unei instituții membre devin indisponibile, într-un termen de 3 zile lucrătoare din data indisponibilității acestora, lichidatorul, sau, după caz, instituția de credit ori administratorul desemnat, prezintă FGDSB lista tuturor deponenților ale căror depozite sunt garantate, precum și mărimea fiecărui depozit garantat per deponent, utilizând principiul vizualizării consolidate a clienților, în conformitate cu actele normative ale FGDSB. (2) În termen de 4 zile lucrătoare de la recepționarea de la lichidator, sau, după caz, instituția de credit ori administratorul desemnat a informației menționate la alin.(1), FGDSB publică un aviz prin care informează deponenții cu privire la compensarea depozitelor garantate, perioada în care aceasta va avea loc, metoda de plată, locul și numele agentului plătitor, dacă e cazul, precum și toate cerințele și formalitățile necesare pentru obținerea accesului la compensație. (3) Avizul este publicat pe pagina web a FGDSB și în orice mijloace pe care FGDSB le consideră necesare pentru a ajunge la un număr cât mai mare de deponenți, inclusiv prin platforme de comunicare socială, TV, radio și ziare.	Compatibil	

autoritatea judiciară pronunță o hotărâre în conformitate cu articolul 2 alineatul (1) punctul 8 litera (b). (4) Pe parcursul perioadei de tranziție, până la 31 decembrie 2023, în cazul în care nu pot face disponibil cuantumul rambursabil în termen de șapte zile lucrătoare, SGD-urile asigură accesul deponenților în termen de cinci zile lucrătoare de la o cerere în acest sens, la un cuantum adecvat din depozitele lor acoperite pentru acoperirea costului vieții. SGD-urile acordă accesul la cuantumul adecvat astfel cum este menționat la primul paragraf numai pe baza datelor furnizate de SGD sau de instituția de credit. Cuantumul adecvat, astfel cum este menționat la primul paragraf, se deduce din cuantumul rambursabil menționat la articolul 7.	(4) FGDSB, în calitate de administrator al Fondului de acoperire a depozitelor bancare, începe compensarea depozitelor garantate într-un termen de 7 zile lucrătoare din data indisponibilității a depozitelor. (5) FGDSB, în calitate de administrator al Fondului de acoperire a depozitelor bancare, poate compensa depozitele garantate prin: a) achitarea sumei depozitului garantat deponentului sau unui reprezentant autorizat al acestuia prin intermediul unui agent plătitor; b) transferul sumei depozitului garantat în contul deținut de deponent în altă instituție membră; c) alte metode de plată aprobate de Consiliul de administrație. (8) Lichidatorul, sau, după caz, instituția de credit ori administratorul desemnat cooperează cu FGDSB în pregătirea procesului de compensare și furnizează FGDSB toate informațiile necesare și solicitate de FGDSB, care includ, însă nu se limitează la: a) lista deponenților și depozitelor garantate, utilizând principiul vizualizării consolidate a clienților, și orice actualizări ale acestora; b) date privind dreptul de pretenție și sumele datorate deținătorilor conturilor comune, în baza contractelor de depozit semnate cu instituția membră; c) informații despre sumele datorate deținătorilor de depozite gajate ca garanție, transmise în garanție, supuse sechestrării sau care sunt obiect al unui litigiu judiciar și făcute în beneficiul persoanelor terțe, în conformitate cu contractele respective de depozit și orice alte documente deținute de instituția membră și d) date privind rețeaua de sucursale ale instituției membre supuse lichidării.		
--	--	--	--

(5) Rambursarea menționată la alineatele (1) și (4) poate fi amânată atunci când: a. nu este clar dacă o persoană are dreptul de a primi rambursări sau depozitul face obiectul unui litigiu; b. depozitul face obiectul unor măsuri restrictive impuse de guvernele naționale sau de organismele internaționale; c. prin derogare de la alineatul (9) din prezentul articol, nu au avut loc tranzacții legate de depozit în ultimele 24 de luni (contul este inactiv); d. cuantumul care urmează să fie rambursat este considerat a face parte dintr-un sold temporar ridicat, conform definiției de la articolul 6 alineatul (2); sau	(9) FGDSB nu poartă răspundere pentru nicio întârziere a compensării cauzată de un impediment justificator. (11) Dacă un deponent nu este inclus în lista prezentată de lichidator, sau, după caz, instituția de credit ori administratorul desemnat sau are pretenții față de suma depozitului garantat inclusă în listă, acesta are dreptul să conteste acțiunile în conformitate cu legislația aplicabilă. (12) Dacă, din orice motive, FGDSB a efectuat plăți în sume care depășesc pretențiile sau suma garantată datorată unui deponent, acesta va solicita deponentului rambursarea sumei plătită în plus, în Fondul de acoperire a depozitelor bancare, iar dacă deponentul nu face acest lucru, FGDSB poate recupera aceste sume pe cale judiciară. (13) FGDSB informează periodic lichidatorul, sau, după caz, instituția de credit, și Banca Națională cu privire la procesul de compensare, în special cu privire la sumele plătite deponentilor. Articolul 33. Amânarea compensării depozitelor (1) FGDSB poate amâna compensarea unor anumite depozite pe perioade mai lungi decât cele stabilite de prezenta lege în cazul în care: a) este incert dacă deponentul are dreptul de a primi compensația sau în cazul în care depozitul face obiectul unui litigiu judiciar; b) depozitul sau deponentul este subiectul unor măsuri restrictive impuse în conformitate cu normele dreptului național sau cu normele internaționale și		
---	---	--	--

e. cuantumul care urmează să fie rambursat urmează să fie plătit de SGD din statul membru gazdă în conformitate cu articolul 14 alineatul (2) (6) Cuantumul rambursabil este făcut disponibil fără a fi necesară o cerere către SGD. În acest scop, instituțiile de credit transmit imediat informațiile necesare asupra depozitelor și a deponenților la cererea SGD. (7) Correspondența dintre SGD și deponent se redactează: a) în limba oficială a instituțiilor Uniunii utilizată de instituția de credit la care se află depozitul acoperit, pentru a comunica cu deponentul; sau b) în limba sau limbile oficiale ale statului membru în care este plasat depozitul acoperit. Dacă o instituție de credit își desfășoară activitatea direct într-un alt stat membru fără a avea deschise sucursale, informațiile se furnizează în limba aleasă de deponent la deschiderea contului. (7) În pofida termenului prevăzut la alineatul (1) din prezentul articol, în cazul în care un deponent sau orice persoană care este beneficiarul sumelor aflate într-un cont sau deține un interes asupra acestora a fost acuzată de o infracțiune decurgând din sau	FGDSB a fost informat despre acest fapt înainte de efectuarea compensării; c) depozitul ce urmează a fi compensat este un depozit garantat ce beneficiază de nivelul de acoperire stabilit la art. 24 alin. (4) și necesită verificări suplimentare privind îndeplinirea condițiilor legale de acordare a acestui nivel de acoperire. Articolul 29. Procedura de compensare a depozitelor bancare (6) FGDSB poate selecta una sau mai multe bănci să acționeze în calitate de agent plătitor în procesul de compensare. Consiliul de administrație va aproba criteriile de selectare a agentului plătitor. (7) Dacă procesul de compensare este realizat de agentul plătitor, acesta acționând în numele FGDSB, va desfășura procesul de compensare, va identifica deponenții și va colecta documentele în conformitate cu actele normative aprobate de către Consiliul de administrație. (10) FGDSB actualizează pagina sa web cu informații relevante despre procesul de compensare și, la solicitare, furnizează deponenților informații privind pretențiile lor, fie la sediul FGDSB, fie în sucursalele instituției membre supuse lichidării. Articolul 33. Amânarea compensării depozitelor	Compatibil Compatibil	Normele privind procedura de compensare vor fi aprobate prin actele FGDSB, conform art. 29 alin. (14)
---	---	-------------------------------------	--

având legătură cu spălarea banilor, astfel cum este definită la articolul 1 alineatul (2) din Directiva 2005/60/CE, SGD poate suspenda orice plată legată de deponentul în cauză până la pronunțarea hotărârii judecătorești. (9) Nu se efectuează nicio rambursare dacă nu a avut loc nicio tranzacție legată de depozit în ultimele 24 de luni și valoarea depozitului este inferioară costurilor administrative care ar fi suportate de SGD pentru efectuarea unei astfel de rambursări.	(2) Prin derogare de la termenii de compensare stabiliți în prezenta lege, dacă un deponent sau altă persoană care are dreptul la compensație a fost acuzat de o infracțiune care provine din sau are legătură cu spălarea banilor, după cum este definit în legislația aplicabilă, FGDSB poate suspenda orice plăți referitoare la această compensație până la adoptarea unei hotărâri judecătorești irevocabile. Articolul 32. Principii generale pentru garantarea depozitelor bancare (15) FGDSB nu este obligat să compenseze un deponent dacă nu a existat nicio tranzacție referitoare la depozit timp de 24 de luni până la data de indisponibilitate a depozitului (cont inactiv) și suma depozitelor este mai mică decât costurile administrative pe care FGDSB le-ar suporta în legătură cu compensarea. Metodologia de calculare a costurilor administrative se aprobă de către Consiliul de administrație.		
<i>Articolul 9</i> Creanțe asupra SGD-urilor (1) Statele membre se asigură că drepturile deponentilor la compensație pot face obiectul unei acțiuni împotriva SGD.	Articolul 36. Soluționarea contestațiilor (1) Fiecare deponent are dreptul să conteste la FGDSB acțiunile realizate de FGDSB în procesul de compensare a depozitelor în conformitate cu procedura stabilită de Codul administrativ. Termenul de soluționare a contestației nu poate depăși 30 de zile de la data depunerii. (2) Pentru a-și fundamenta contestația, deponentul are dreptul să solicite informații și documente de la instituția membră la care este deținut depozitul. (3) În cazul unei decizii negative a directorului general al FGDSB cu privire la contestație, deponentul	Compatibil	

(2) Fără a aduce atingere drepturilor pe care le poate avea în conformitate cu dreptul intern, SGD care efectuează plăți garantate într-un cadru național au dreptul de subrogare în drepturile deponenților în cadrul procedurii de lichidare sau de reorganizare, până la concurența unei sume egale cu plata acestora către deponenți. În cazul în care o SGD efectuează plăți în contextul unei proceduri de rezoluție, inclusiv al aplicării unor instrumente de rezoluție sau al exercitării competențelor de rezoluție în conformitate cu articolul 11, SGD are o creanță împotriva instituției de credit relevante corespunzătoare unei sume egale cu plățile efectuate. Creanța respectivă este de același rang ca și depozitele acoperite în temeiul dreptului intern care reglementează procedurile obișnuite de insolvență astfel cum sunt definite în Directiva 2014/59/UE. (3) Statele membre pot limita perioada în care deponenții ale căror depozite nu au fost rambursate sau recunoscute de către SGD în termenele prevăzute la articolul 8 alineatele (1) și (3) pot pretinde rambursarea depozitelor lor.	are dreptul să atace această decizie la Consiliul de administrație. (4) Decizia Consiliului de administrație poate fi atacată în instanța de judecată competentă. (5) FGDSB va elabora și va aproba regulamente interne cu privire la procedura de soluționare a contestațiilor și de contestare a deciziilor organului competent din cadrul FGDSB la Consiliul de administrație. Articolul 35. Subrogarea în drepturi și prioritatea pretențiilor în recuperare (1) La data indisponibilității depozitului, FGDSB se subrogă în drepturile deponenților față de instituția membră în sumă egală cu suma compensațiilor datorate de Fondul de acoperire a depozitelor bancare, indiferent de data la care aceste sume au fost de facto plătite deponenților. (2) Subrogarea în drepturile deponenților prevăzută în alin. (1) nu afectează pretențiile deponentului față de instituția membră pentru sumele care nu sunt acoperite de Fondul de acoperire a depozitelor bancare. (3) Pretențiile FGDSB față de instituția membră privind mijloacele financiare utilizate din Fondul de acoperire a depozitelor bancare pentru acoperirea cheltuielilor legate de procesul de compensare se clasează pe aceeași linie de prioritate cu cheltuielile legate de procesul de lichidare, în conformitate cu Legea nr. 550/1995 cu privire la lichidarea băncilor. Articolul 37. Depozitele nerevendicate	Norma opțională	Reglementările din art. 405 din Codul Civil, aceste tip de creanțe sunt imprescriptibile
--	---	------------------------	---

	(1) Orice depozite nerevendicate rămân la dispoziția deponenților respectivi și pot fi revendicate în orice moment la FGDSB.		
<i>Articolul 10</i> Finanțarea SGD-urilor (1) Statele membre se asigură că SGD-urile dispun de sisteme adecvate pentru stabilirea datoriilor lor potențiale. Resursele financiare disponibile ale SGD-urilor trebuie să fie proporționale cu aceste datorii. SGD-urile obțin resursele financiare disponibile prin contribuțiile care trebuie efectuate de membrii lor cel puțin anual. Acest lucru nu împiedică obținerea unei finanțări suplimentare din alte surse. (2) Statele membre se asigură că, până la 3 iulie 2024, resursele financiare disponibile ale SGD ating cel puțin un nivel țintă de 0,8 % din cuantumul depozitelor acoperite ale membrilor lor. Atunci când capacitatea de finanțare nu atinge nivelul țintă, plata contribuțiilor se reia cel puțin până la atingerea nivelului țintă. În cazul în care, după ce a fost atins nivelul țintă pentru prima dată, resursele financiare disponibile au fost reduse la o valoare mai mică de două treimi din nivelul țintă, contribuția periodică se stabilește	Articolul 26. Tipurile contribuțiilor în Fondul de acoperire a depozitelor bancare (1) Băncile achită următoarele contribuții în Fondul de acoperire a depozitelor bancare: a) contribuții ordinare și b) contribuții speciale. (3) Contribuțiile achitate în Fondul de acoperire a depozitelor bancare sunt plătite în lei moldovenești, iar suma contribuțiilor achitate se include în componența cheltuielilor instituțiilor membre ce sunt deduse în scopuri fiscale. Articolul 27. Contribuțiile ordinare în Fondul de acoperire a depozitelor bancare (1) Contribuțiile ordinare în Fondul de acoperire a depozitelor bancare se plătesc trimestrial. Consiliul de administrație stabilește ratele contribuțiilor ordinare sub forma de cotă procentuală, conform prevederilor prezentei legi și ale actelor normative aprobate de FGDSB. Articolul 25. Nivelul-țintă (1) Nivelul-țintă al Fondului de acoperire a depozitelor bancare este de 4% din totalul depozitelor garantate înregistrate în sistemul bancar. (2) Consiliul de administrație va revizui și va aproba, după caz, nivelul țintă cel puțin odată la 3 ani.	Compatibil Compatibil	

la un plafon care să permită atingerea nivelului țintă în termen de șase ani. Contribuția periodică ține seama în mod corespunzător de etapa din ciclul economic, precum și de impactul pe care îl pot avea contribuțiile prociclice atunci când se stabilesc contribuțiile anuale în contextul acestui articol. Statele membre pot prelungi perioada inițială menționată la primul paragraf cu maximum patru ani, în cazul în care SGD a efectuat plăți cumulate care depășesc 0,8 % din depozitele acoperite. (3) Resursele financiare disponibile care urmează să fie luate în considerare în vederea atingerii nivelului țintă pot include angajamentele de plată. Totalul angajamentelor de plată nu depășește 30 % din cuantumul total al resurselor financiare disponibile obținute în conformitate cu prezentul articol. Pentru a asigura aplicarea coerentă a prezentei directive, ABE emite orientări cu privire la angajamentele de plată. (4) Fără a aduce atingere alineatului (1) din prezentul articol, un stat membru poate, cu scopul de a îndeplini obligațiile care îi revin, să obțină resursele financiare disponibile prin contribuțiile obligatorii plătite de instituțiile de credit la schemele existente de contribuții obligatorii instituite de un stat membru pe teritoriul său cu scopul de a acoperi costurile legate de riscul sistemic, de faliment și de rezoluția instituțiilor. SGD-urile au dreptul la un cuantum egal cu cel al contribuțiilor respective, până la nivelul țintă stabilit la alineatul (2) din prezentul articol, pe care statul membru îl va pune de îndată la dispoziția SGD-urilor respective, la cerere, pentru a fi folosit exclusiv în scopurile prevăzute la articolul 11. SGD-urile au dreptul la acest cuantum numai dacă autoritatea competentă consideră că SGD-urile nu sunt în măsură să colecteze	(3) La stabilirea mărimii contribuțiilor ordinare, conform celor stabilite în prezenta lege, Consiliul de administrație ține cont de impactul acestor contribuții asupra capacității Fondului de acoperire a depozitelor bancare de a atinge nivelul-țintă în termen de 5 ani. (4) Prin derogare de la prevederile stabilite în art. 27, dacă rezervele Fondului de acoperire a depozitelor bancare depășesc nivelul-țintă și sunt egale sau mai mari decât acest nivel pentru o perioadă de doi ani consecutivi, Consiliul ar putea, după consultarea Băncii Naționale, să decidă reducerea mărimii contribuțiilor ordinare achitate de instituțiile membre Fondului de acoperire a depozitelor bancare. (5) Decizia de a reduce mărimea contribuțiilor conform prezentului articol se revocă dacă mijloacele financiare disponibile ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare se reduc sub nivelul-țintă. (6) În cazul în care, după atingerea nivelului-țintă pentru prima dată, mijloacele financiare disponibile ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare se reduc la o valoare mai mică de două treimi din nivelul-țintă, Consiliul de administrație stabilește mărimea contribuțiilor ordinare la un nivel care să permită reconstituirea nivelului-țintă într-un termen de cel mult 6 ani. (7) Prin derogare de la alin. (6), în cazul în care Fondul de acoperire a depozitelor bancare a efectuat plăți cumulate care depășesc nivelul-țintă din totalul depozitelor garantate, Consiliul de administrație poate decide prelungirea termenului de reconstituire a	Normă opțională	Dispoziție facultativă
---	---	------------------------	-------------------------------

contribuții extraordinare din partea membrilor acestora. SGD-urile rambursează suma respectivă din contribuțiile membrilor săi, în conformitate cu articolul 10 alineatele (1) și (2). (4) Contribuțiile la mecanismele de finanțare a rezoluției în temeiul titlului VII din Directiva 2014/59/UE, inclusiv resursele financiare disponibile care urmează a fi luate în considerare în vederea atingerii nivelului țintă pentru mecanismele de finanțare a rezoluției în temeiul articolului 102 alineatul (1) din Directiva 2014/59/UE, nu sunt luate în considerare în vederea atingerii nivelului țintă.	nivelului-țintă cu cel mult 4 ani, cu informarea Băncii Naționale. Articolul 30. Participarea FGDSB în acțiunile de rezoluție (1) Dacă Banca Națională, în calitate sa de autoritate de rezoluție, decide să transfere o parte sau toate activele și obligațiile unei bănci, inclusiv toate depozitele garantate, la o altă instituție de credit, la o instituție de credit creată recent sau la o bancă-punte cu scopul de a evita indisponibilitatea depozitelor, Banca Națională poate solicita FGDSB:	Compatibil	
--	---	-------------------	--

(6) Prin derogare de la alineatul (2), statele membre pot autoriza, în cazuri justificate și cu aprobarea Comisiei, un nivel țintă minim mai scăzut decât nivelul țintă specificat la alineatul (2), cu condiția îndeplinirii următoarelor condiții: a) reducerea se bazează pe ipoteza că este puțin probabil ca o parte semnificativă a resurselor financiare disponibile să fie utilizată pentru măsuri de protecție a deponenților care beneficiază de acoperire, altele decât cele prevăzute la articolul 11 alineatele (2) și (6); și b) sectorul bancar în cadrul căruia își desfășoară activitatea instituțiile de credit afiliate la SGD este foarte concentrat, cu	a) să transfere, din contul Fondului de acoperire a depozitelor bancare în beneficiul băncii achizitoare a acestor active și preluare a acestor obligații, activele financiare necesare pentru acoperirea diferenței dintre valoarea activelor transferate și valoarea depozitelor garantate preluate de achizitor; b) să emită o garanție aferentă tuturor sau unei părți a activelor transferate achizitorului astfel încât, în cazul în care aceste active nu vor fi valorificate, Fondul de acoperire a depozitelor bancare va compensa acestuia pierderile suportate, fără a depăși costul pe care FGDSB l-ar fi suportat în cazul compensării directe a depozitelor garantate, în limitele prevăzute la alin. (2)–(4). (2) Utilizarea mijloacelor financiare din Fondul de acoperire a depozitelor bancare pentru finanțarea acțiunilor de rezoluție conform celor descrise la alin. (1) se va realiza în următoarele condiții: a) Banca Națională constată că banca achizitoare a activelor și preluare a pasivelor dispune de capacitate suficientă pentru a le absorbi și pentru a onora depozitele garantate; b) suma ce urmează a fi transferată din Fondul de acoperire a depozitelor bancare nu depășește suma depozitelor garantate transferate și nu depășește 50% nivelul-țintă al Fondului de acoperire a depozitelor bancare; c) evaluarea, efectuată de Banca Națională după consultarea cu FGDSB, constată că pentru FGDSB această metodă este mai puțin costisitoare decât plata depozitelor garantate către deponenți în conformitate cu art. 29.	norme UE neaplicabile	
---	---	------------------------------	--

acoperite pe an calendaristic. În situații excepționale și cu acordul autorității competente, SGD-urile pot solicita contribuții mai mari. Autoritatea competentă poate amâna, integral sau parțial, obligația unei instituții de credit de a plăti contribuțiile ex-post extraordinare la SGD-uri în cazul în care contribuțiile ar periclita lichiditatea sau solvabilitatea instituției de credit. O astfel de amânare nu poate fi acordată pentru o perioadă mai mare de șase luni, dar poate fi reînnoită la cererea instituției de credit. Contribuțiile amânate în temeiul prezentului paragraf sunt achitate atunci când plata nu mai periclitează lichiditatea sau solvabilitatea instituției de credit.	Articolul 48. Administrarea activelor financiare ale fondurilor administrate (1) Resursele financiare ale fiecărui fond administrat se investesc în conformitate cu politicile investiționale aprobate de Consiliul de administrație pentru respectivul fond administrat. (2) Resursele Fondului de acoperire a depozitelor bancare pot fi investite numai în următoarele instrumente (active, cu grad scăzut de risc), cu condiția că acestea pot fi lichidate în termen de maximum 7 zile lucrătoare: a) numerar și echivalente de numerar, conturi curente și de depozit, deținute la Banca Națională și exprimate în lei sau în valute străine liber convertibile, precum și depozite în euro, deținute la Banca Centrală Europeană și la băncile centrale ale statelor membre ale Uniunii Europene; b) valori mobiliare de stat, emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova; c) valori mobiliare lichide, emise de alte guverne, care dețin unul din două cele mai înalte ratinguri de credit acordate de agențiile de rating S&P Global Ratings, Moody's Investors Service sau Fitch Ratings; d) valori mobiliare lichide, emise de organizații multilaterale, organizații financiare internaționale, inclusiv de organizații supranaționale, ale căror pasive au obținut unul din două cele mai înalte ratinguri		
---	---	--	--

(9) Statele membre se asigură că SGD-urile dispun de mecanisme de finanțare alternative adecvate, care le permit să obțină finanțare pe termen scurt pentru a satisface creanțele împotriva respectivelor SGD-uri. (10) Statele membre informează ABE anual, până la 31 martie, cu privire la cuantumul depozitelor acoperite de pe teritoriul lor și cu privire la cuantumul resurselor financiare disponibile ale SGD-urilor proprii la data de 31 decembrie a anului precedent.	acordate de agențiile de rating S&P Global Ratings, Moody's Investors Service sau Fitch Ratings. Articolul 28. Contribuțiile speciale în Fondul de acoperire a depozitelor bancare (1) FGDSB poate solicita instituțiilor membre să achite o contribuție specială în Fondul de acoperire a depozitelor bancare, care să nu depășească echivalentul a 0,5% din suma depozitelor garantate înregistrate în registrele instituției membre în ultima zi a lunii precedente datei în care este impusă contribuția specială. FGDSB va stabili mărimea contribuțiilor speciale sub forma de rată procentuală, care va fi aceeași pentru toate instituțiile membre. (2) Contribuțiile speciale nu pot fi percepute mai des decât odată într-un an calendaristic. (3) FGDSB poate impune plata contribuțiilor speciale după obținerea deciziei de acceptare din partea Băncii Naționale, care ia decizia ținând cont de impactul contribuției speciale asupra stabilității sistemului financiar și impactul asupra instituțiilor membre. (4) Dacă Banca Națională constată că impunerea unei contribuții speciale asupra unei anumite instituții membre poate pune în pericol lichiditatea și solvabilitatea acesteia, Banca Națională poate solicita FGDSB prelungirea termenului de plată a contribuției speciale pentru această instituție membră, cu maxim șase luni, cu condiția că: a) dacă pericolul asupra solvabilității sau lichidității instituției membre încetează până la expirarea termenului prelungit, contribuția specială va fi achitată imediat după o atare încetare; și b) dacă după expirarea termenului de șase luni pericolul asupra solvabilității sau lichidității instituției	Compatibil	
--	---	-------------------	--

	membre persistă, Banca Națională solicită de la FGDSB prelungiri suplimentare. (5) Banca Națională examinează, aprobă și comunică decizia sa, emisă în conformitate cu alin. (3) către FGDSB în termen de maxim 5 zile lucrătoare de la recepționarea scrisorii de la FGDSB. (6) FGDSB comunică instituțiilor membre decizia sa privind impunerea contribuțiilor speciale, nu mai târziu de următoarele zile lucrătoare din data aprobării, indicând motivele care au dus la impunerea acestora, suma pe care instituția membră trebuie s-o achite, precum și termenul pentru plata acesteia, cu cel puțin 5 zile înainte de data la care plata contribuției speciale urmează a fi efectuată. (7) Contribuțiile speciale pot fi impuse doar în cazul în care resursele financiare disponibile ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare sunt insuficiente pentru compensarea depozitelor garantate. (8) Contribuțiile speciale nu pot fi impuse și/sau utilizate pentru a finanța activitatea operațională a FGDSB. (9) Imediat după impunerea unei contribuții speciale, FGDSB notifică în scris Ministrul Finanțelor despre circumstanțele și cauzele care au dus la impunerea contribuțiilor speciale. (10) Dacă o instituție membră nu plătește contribuția specială în termenul stabilit conform alin. (6) sau plătește contribuția într-o sumă mai mică decât suma stabilită, FGDSB încasează în mod incontestabil din contul acesteia sumele datorate și dobânda de întârziere în mărime de 1% din suma datorată pentru fiecare zi de întârziere. Decizia de încasare se aprobă de către Directorul General al FGDSB și constituie un		
--	---	--	--

	document executoriu. Decizia de încasare se aduce la cunoștință în termen de maximum două zile lucrătoare. Dobânda de întârziere se varsă în contul Fondului de acoperire a depozitelor bancare. Articolul 42. Sursele adiționale de finanțare în caz de insuficiență a mijloacelor financiare În cazul în care mijloacele financiare ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare sunt insuficiente pentru onorarea obligațiilor sale și, datorită preocupărilor legate de stabilitatea financiară sau din alte motive, această insuficiență nu poate fi acoperită prin impunerea contribuțiilor speciale, FGDSB poate obține o finanțare adițională pentru Fondul de acoperire a depozitelor bancare din următoarele surse: a) împrumuturi de la instituții de credit locale sau străine; b) împrumuturi de la organizații financiare internaționale; c) împrumuturi de la Ministerul Finanțelor sau de la Banca Națională, în conformitate cu prevederile legislației. Articolul 43. Împrumuturile de la instituții de credit și organizații internaționale (1) FGDSB poate contracta împrumuturi în beneficiul Fondului de acoperire a depozitelor bancare, aflat în situația descrisă la art. 42, de la bănci din Republica Moldova și din străinătate, precum și de la organizații financiare internaționale, care pot fi garantate cu active sau creanțe privind veniturile sale viitoare și/sau cu garanții de stat acordate de Ministerul Finanțelor, în condițiile legislației în vigoare.		
--	--	--	--

	(2) FGDSB poate încheia acorduri de finanțare de urgență cu entitățile indicate la alin. (1) pentru a suplini insuficiența de mijloace financiare ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare în caz de necesitate. (3) Consiliul de administrație aprobă contractarea împrumuturilor în temeiul prezentului articol după consultări cu Banca Națională. În cazul în care, în cadrul consultărilor, Banca Națională prezintă o opinie consultativă în defavoarea contractării împrumutului, se vor aplica prevederile art. 44. Articolul 44. Suportul financiar din bugetul de stat sau de la Banca Națională (2) FGDSB poate accesa împrumuturi de lichiditate de urgență de la Banca Națională a Moldovei, pe un termen maxim de 3 luni, în scopul asigurării temporare a capacității Fondului de acoperire a depozitelor bancare de a-și onora obligațiile de plată, cu condiția garantării integrale a acestora cu valori mobiliare de stat, emise de Ministerul Finanțelor, și/sau cu alte active ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare, acceptate ca active eligibile pentru garantare de către Banca Națională. (3) FGDSB poate obține un împrumut de la Ministerul Finanțelor în scopul restabilirii capacității financiare a Fondului de acoperire a depozitelor bancare, în condițiile prevăzute de prezentul articol. Termenele și condițiile împrumuturilor ce pot fi acordate de Ministerul Finanțelor sunt agreeate în prealabil între FGDSB, Ministerul Finanțelor și Banca Națională și se aprobă prin hotărâre de Guvern. După publicarea hotărârii Guvernului, mijloacele financiare sunt disponibile pentru a fi retrase de FGDSB timp de 5		
--	--	--	--

	zile lucrătoare de la data solicitării depuse în scris de FGDSB către Ministerul Finanțelor. (4) Ratele dobânzilor aferente împrumuturilor de la bugetul de stat sau de la Banca Națională, ce pot fi acordate FGDSB în conformitate cu prezentul articol, nu vor fi mai mari decât ratele nominale medii ponderate ale dobânzilor la valorile mobiliare de stat, cu maturitate similară, emise la ultima licitație pentru plasarea pe piața internă a valorilor mobiliare de stat (5) Consiliul de administrație va întreprinde toate măsurile pentru colectarea mijloacelor financiare de la instituțiile membre, inclusiv prin majorarea contribuțiilor ordinare, în scopul rambursării împrumutului obținut de la Ministerul Finanțelor sau de la Banca Națională. (6) FGDSB, Banca Națională și Ministerul Finanțelor încheie un acord de finanțare care să reglementeze suma maximă a împrumutului ce poate fi acordat Fondului de acoperire a depozitelor bancare, precum și procedeele necesare pentru formalizarea împrumuturilor acordate de Ministerul Finanțelor în conformitate cu prezentul articol.		
Articolul 11 Utilizarea fondurilor (1) Resursele financiare menționate la articolul 10 sunt utilizate în principal pentru plata rambursărilor către deponenți în temeiul prezentei directive. (2) Resursele financiare ale unei SGD sunt utilizate pentru a finanța rezoluția instituțiilor de credit în conformitate cu articolul 109 din Directiva 2014/59/UE. Autoritatea de rezoluție stabilește, după consultarea SGD, suma pentru care SGD este răspunzătoare.	Articolul 31. Utilizarea activelor financiare ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare (1) Activele financiare ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare pot fi utilizate doar pentru: a) compensarea depozitelor garantate conform prevederilor prezentei legi; b) participarea FGDSB la acțiuni de rezoluție, conform prevederilor art. 30; c) acoperirea cheltuielilor administrative referitoare la realizarea activităților enumerate la lit. a) și b) din prezentul alineat;	Compatibil	

consideră că sunt îndeplinite condițiile pentru măsura de rezoluție, în temeiul articolului 27 alineatul (1) din Directiva 2014/59/UE. (5) În cazul utilizării resurselor financiare disponibile, în conformitate cu alineatul (3) din prezentul articol, instituțiile de credit afiliate furnizează imediat SGD resursele folosite pentru măsuri alternative, dacă este necesar, sub formă de contribuții extraordinare, atunci când: (a) apare necesitatea de rambursare către deponenți, iar resursele financiare disponibile ale SGD se ridică la mai puțin de două treimi din nivelul țintă; (b) resursele financiare disponibile se situează sub 25 % din nivelul țintă. (6) Statele membre pot decide ca resursele financiare disponibile să poată fi, de asemenea, utilizate pentru a finanța măsuri care să mențină accesul deponenților la depozitele acoperite, inclusiv la transferul activelor și datoriilor și la transferul depozitelor dintr-un cont în altul, în contextul unor proceduri naționale de insolvență, cu condiția ca costurile suportate de SGD să nu depășească valoarea netă a compensației deponenților care beneficiază de acoperire în cadrul instituției de credit în cauză.		Normă opțională	
Articolul 12 Împrumuturi între SGD-uri (1) Statele membre pot permite SGD-urilor să acorde împrumuturi altor SGD-uri de pe teritoriul Uniunii, pe bază de voluntariat, dacă sunt îndeplinite următoarele condiții: (a) SGD împrumutată nu își poate onora obligațiile care îi revin în temeiul articolului 9 alineatul (1) din cauza lipsei de resurse financiare disponibile astfel cum sunt menționate la articolul 10;		Normă opțională	

(b)SGD împrumutată a apelat la contribuțiile extraordinare menționate la articolul 10 alineatul (8); (c)SGD împrumutată își ia angajamentul legal de a utiliza fondurile împrumutate pentru a plăti creanțele în conformitate cu articolul 9 alineatul (1); (d)SGD împrumutată nu are deja obligația de a rambursa un împrumut altor SGD-uri în temeiul prezentului articol; (e)SGD împrumutată declară suma de bani solicitată; (f)suma totală împrumutată nu depășește 0,5 % din depozitele acoperite ale SGD împrumutată; (g)SGD împrumutată informează fără întârziere ABE și declară motivele pentru care sunt îndeplinite condițiile prevăzute în prezentul alineat și suma de bani solicitată. (2) Împrumutul este supus următoarelor condiții: (a)SGD împrumutată trebuie să ramburseze împrumutul într-un termen de maximum cinci ani. Împrumutul poate fi rambursat în tranșe anuale. Dobânda este scadentă numai la data rambursării; (b)rata stabilită a dobânzii trebuie să fie cel puțin echivalentă cu rata marginală a dobânzii la împrumuturi a Băncii Centrale Europene din perioada de creditare; (c)SGD împrumutătoare trebuie să informeze ABE cu privire la rata inițială a dobânzii și la durata împrumutului. (3) Statele membre se asigură că SGD împrumutată percepe contribuții suficiente pentru a rambursa suma împrumutată și pentru a restabili nivelul țintă cât mai curând posibil.			
---	--	--	--

<i>Articolul 13</i> Calcularea contribuțiilor la SGD-uri (1) Contribuțiile la SGD-urile menționate la articolul 10 se stabilesc pe baza cuantumului depozitelor acoperite și al gradului de risc asumat de către membrul respectiv. Statele membre pot să prevadă contribuții mai mici din partea sectoarelor cu grad scăzut de risc reglementate prin dreptul intern. Statele membre pot decide dacă membrii unui SIP plătesc contribuții mai mici la SGD. Statele membre pot permite ca pentru casa centrală și toate instituțiile de credit afiliate în mod permanent unei case centrale, astfel cum este menționat la articolul 10 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, să se aplice în bloc ponderea la risc determinată pentru casa centrală și instituțiile sale afiliate, pe bază consolidată. Statele membre pot decide ca instituțiile de credit să plătească o contribuție minimă, indiferent de valoarea depozitelor lor acoperite. (2) SGD-urile își pot utiliza propriile lor metode bazate pe profilul de risc pentru stabilirea și calcularea contribuțiilor în funcție de riscuri ale membrilor lor. Calcularea contribuțiilor se face în mod proporțional cu riscul prezentat de membri și reflectă în mod corespunzător profilul de risc al diferitelor modele economice. Aceste metode pot, de asemenea, să ia în considerare activele din bilanț și anumiți indicatori de risc, precum adecvarea capitalului, calitatea activelor și lichiditatea. Fiecare metodă este aprobată de către autoritatea competentă, în cooperare cu autoritatea desemnată. ABE este informată cu privire la metodele aprobate.	Articolul 27. Contribuțiile ordinare în Fondul de acoperire a depozitelor bancare (1) Contribuțiile ordinare se achită trimestrial în Fondul de acoperire a depozitelor bancare. Consiliul de administrație stabilește ratele contribuțiilor ordinare sub formă de cotă procentuală în conformitate cu prevederile prezentei legi, precum și cu actele normative aprobate de acesta. (2) Consiliul de administrație aprobă ratele contribuțiilor ordinare ce urmează a fi achitate într-un anumit an calendaristic, nu mai târziu de sfârșitul lunii septembrie a anului precedent, și doar după consultarea prealabilă cu Banca Națională. FGDSB comunică ratele contribuțiilor anuale tuturor instituțiilor membre și Băncii Naționale. Dacă Consiliul de administrației nu aprobă rate noi ale contribuțiilor ordinare, în continuare se aplică ultimele rate aprobate. (3) Rata contribuțiilor ordinare aplicată fiecărei instituții membră în parte se stabilește în funcție de categoria de risc al acesteia. FGDSB stabilește profilul de risc al fiecărei instituții membră în conformitate cu metodologia aprobată de Consiliul de administrație. (4) Profilul de risc stabilit conform prevederilor de la alin. (3) se păstrează în formă confidențială de către FGDSB, se prezintă doar instituției de credit relevante și se aplică la determinarea mărimii contribuției ordinare a respectivei bănci. (4) La stabilirea ratelor contribuțiilor ordinare pentru fiecare categorie de risc, Consiliul de administrație va asigura că există o diferență suficientă dintre cea mai înaltă și cea mai joasă clasă de risc pentru a încuraja un comportament prudent al instituțiilor membre.	Compatibil	
--	--	---	--

(3) Pentru a asigura aplicarea consecventă a prezentei directive, până la data de 3 iulie 2015 ABE emite orientări în temeiul articolului 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, pentru a preciza metodele de calculare a contribuțiilor la SGD-uri, în conformitate cu alineatele (1) și (2) din prezentul articol. În special, sunt incluse o formulă de calcul, indicatori specifici, clase de risc pentru membri, praguri pentru ponderi ale riscurilor alocate anumitor clase de risc și alte elemente necesare. Până la 3 iulie 2017 și, ulterior, cel puțin la fiecare cinci ani, ABE efectuează o revizuire a orientărilor privind metodele bazate pe profilul de risc sau metodele alternative bazate pe profilul de risc propriu aplicate de către SGD-uri.	(6) Mărima contribuției ordinare trimestriale a unei instituții membre se calculează potrivit Metodologiei de calcul a contribuțiilor bazate pe risc, aprobată de către Consiliul de administrație al FGDSB. (7) În scopul determinării contribuțiilor ordinare, depozitele în valută străină sunt convertite în lei moldovenești, utilizând cursul oficial al leului moldovenesc publicat de către Banca Națională în ultima zi a fiecărei luni din trimestrul de gestiune. (8) În scopul calculării contribuțiilor ordinare, trimestrul începe în prima zi a lunilor ianuarie, aprilie, iulie și octombrie, iar profilul de risc aplicabil pentru fiecare trimestru este ultimul comunicat băncii de către FGDSB. (9) Contribuțiile ordinare se achită trimestrial, în cel mult 15 zile lucrătoare de la sfârșitul trimestrului. (10) Dacă o instituție membră nu plătește contribuția ordinară în termenul indicat la alin. (9) sau plătește contribuția într-o sumă mai mică decât suma datorată, FGDSB încasează în mod incontestabil din contul acesteia sumele datorate și penalitatea de întârziere în mărime de 1% din suma datorată. Decizia de încasare se aprobă de către directorul general al FGDSB și constituie un document executoriu. Decizia de încasare se aduce la cunoștință instituției de credit în termen de maximum două zile lucrătoare. Penalitatea de întârziere se varsă în contul Fondului de acoperire a depozitelor bancare.		
<i>Articolul 14</i> Cooperarea în cadrul Uniunii (1) SGD-urile acoperă deponenții de la sucursalele înființate în alte state membre de instituțiile de credit membre.		norme UE neaplicabile	

(2) Rambursarea către deponenții de la sucursalele înființate de instituțiile de credit într-un alt stat membru se efectuează prin intermediul unei SGD din statul membru gazdă în numele SGD din statul membru de origine. SGD din statul membru-gazdă efectuează rambursări în conformitate cu instrucțiunile din partea SGD din statul membru de origine. SGD din statul membru gazdă nu este în niciun fel responsabilă pentru actele îndeplinite în conformitate cu instrucțiunile din partea SGD din statul membru de origine. SGD din statul membru de origine furnizează finanțarea necesară înainte de plata compensației și restituie SGD din statul membru gazdă contravaloarea tuturor cheltuielilor efectuate.

SGD din statul membru gazdă îi informează totodată pe deponenții interesați în numele SGD din statul membru de origine și are dreptul de a primi corespondență de la deponenți în numele SGD din statul membru de origine.

(3) Dacă o instituție de credit încetează să mai fie membră a unei SGD și se alătură unei alte SGD, contribuțiile plătite în cele 12 luni care precedă încetarea afilierii la sistem, cu excepția contribuțiilor extraordinare în conformitate cu articolul 10 alineatul (8), sunt transferate celeilalte SGD. Această dispoziție nu se aplică dacă instituția de credit a fost exclusă dintr-o SGD în temeiul articolului 4 alineatul (5).

Dacă o parte din activitățile unei instituții de credit sunt transferate în alt stat membru și, prin urmare, se afiliază unei alte SGD, contribuțiile plătite de instituția de credit respectivă în cele 12 luni care precedă transferul, cu excepția contribuțiilor extraordinare prevăzute la articolul 10 alineatul (8), sunt transferate celeilalte SGD proporțional cu cuantumul depozitelor acoperite transferate.

(4) Statele membre se asigură că SGD din statul membru de origine fac schimb de informații menționate la articolul 4 alineatul

(7) sau alineatele (8) și (10) cu SGD din statele membre gazdă. Sunt aplicabile restricțiile prevăzute la articolul respectiv. În cazul în care intenționează să se transfere de la o SGD către o alta, în conformitate cu prezenta directivă, instituțiile de credit dau un preaviz de cel puțin șase luni cu privire la intenția lor în acest sens. În perioada respectivă, instituțiile de credit au în continuare obligația de a contribui la SGD la care erau afiliate inițial, în conformitate cu articolul 10, în ceea ce privește finanțarea <i>ex ante</i> și finanțarea <i>ex post</i>. (5) Pentru a facilita cooperarea eficientă dintre SGD-uri, în special în ceea ce privește prezentul articol și articolul 12, SGD-urile sau, dacă este cazul, autoritățile desemnate trebuie să încheie acorduri scrise de cooperare. Aceste acorduri trebuie să țină seama de cerințele prevăzute la articolul 4 alineatul (9). Autoritatea desemnată notifică ABE cu privire la existența și conținutul unor astfel de acorduri și ABE poate emite avize în conformitate cu articolul 34 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010. În cazul în care autoritățile desemnate sau SGD-urile nu pot ajunge la un acord sau dacă există un litigiu cu privire la interpretarea unui acord, oricare dintre părți poate înainta cazul către ABE, în conformitate cu articolul 19 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, iar ABE acționează în conformitate cu articolul menționat. Absența unor astfel de acorduri nu afectează creanțele deponenților prevăzute la articolul 9 alineatul (1) sau ale instituțiilor de credit prevăzute la alineatul (3) din prezentul articol. (6) Statele membre se asigură că se aplică proceduri adecvate pentru a permite SGD-urilor să facă schimb de informații și să comunice în mod eficace cu alte SGD-uri, cu instituțiile de credit afiliate, cu autoritățile competente relevante și cu autoritățile desemnate din jurisdicția lor și cu alte agenții la nivel transfrontalier, după caz.			
---	--	--	--

(7) ABE și autoritățile competente și autoritățile desemnate cooperează reciproc și își exercită competențele în conformitate cu dispozițiile prezentei directive și cu Regulamentul (UE) nr. 1093/2010. Statele membre informează Comisia și ABE cu privire la identitatea autorităților desemnate de acestea până la 3 iulie 2015. (8) ABE cooperează cu Comitetul european pentru risc sistemic (CERS) instituit prin Regulamentul (UE) nr. 1092/2010 al Parlamentului European și al Consiliului ⁽¹⁷⁾ la analiza riscului sistemic privind SGD-urile.			
<i>Articolul 15</i> Sucursale ale instituțiilor de credit înființate în țări terțe (1) Statele membre verifică dacă sucursalele înființate pe teritoriul lor de instituțiile de credit care își au sediul în afara Uniunii dispun de o protecție echivalentă celei prevăzute de prezenta directivă. În cazul în care protecția nu este echivalentă, statele membre pot prevedea, sub rezerva articolului 47 alineatul (1) din Directiva 2013/36/UE, ca sucursalele înființate de instituțiile de credit care au sediul în afara Uniunii să adere la o SGD care funcționează pe teritoriul lor. La efectuarea verificării prevăzute la primul paragraf din prezentul articol, statele membre verifică cel puțin dacă deponenții beneficiază de același nivel de acoperire și domeniu de aplicare a protecției precum cel prevăzut în prezenta directivă. (2) Fiecare sucursală înființată de o instituție de credit care își are sediul în afara Uniunii și care nu este afiliată unei SGD care		norme UE neaplicabile	

funcționează într-un stat membru furnizează toate informațiile relevante privind acordurile de garantare pentru depozitele deponenților existenți și potențiali la sucursala respectivă. (3) Informațiile menționate la alineatul (2) sunt puse la dispoziție în limba asupra căreia deponentul și instituția de credit au convenit la deschiderea contului sau în limba sau limbile oficiale ale statului membru în care este înființată o sucursală, în modalitatea prevăzută de dreptul intern, și sunt clare și inteligibile.			
<i>Articolul 16</i> Informații oferite deponenților (1) Statele membre se asigură că instituțiile de credit pun la dispoziția deponenților existenți și potențiali informațiile necesare pentru identificarea SGD-urilor la care participă instituția și sucursalele sale din interiorul Uniunii. Statele membre se asigură că instituțiile de credit informează deponenții existenți și potențiali asupra excluderilor de la protecția SGD aplicabile. (2) Înainte de încheierea unui contract de depozit, se furnizează deponenților informațiile menționate la alineatul (1). Aceștia confirmă primirea informațiilor respective. Se utilizează în acest scop modelul care figurează în anexa I. (3) Confirmarea faptului că depozitele sunt eligibile este furnizată deponenților în extrasele de cont, alături de o trimitere la fișa informativă care figurează în anexa I. Pe fișa informativă se indică site-ul web al SGD relevante. Fișa informativă care figurează în anexa I este furnizată deponentului cel puțin o dată pe an. Site-ul web al SGD conține informațiile necesare pentru deponenți, în special informațiile referitoare la dispozițiile privind procesul și	Articolul 7. Informarea publicului (1) FGDSB promovează informarea populației Republicii Moldova despre Schema de garantare a depozitelor. (2) FGDSB solicită instituțiilor membre să întreprindă acțiuni de promovare a informării despre Schema de garantare a depozitelor, inclusiv, dar fără a se limita la, includerea unor mesaje despre Schema de garantare a depozitelor în toate comunicările făcute de instituțiile membre în adresa clienților lor și afișarea materialelor informative despre activitatea Schemei de garantare a depozitelor la sediile instituțiilor membre și ale sucursalelor și subdiviziunilor acestora. (3) Instituțiile membre pun la dispoziția tuturor deponenților, existenți și potențiali, toate informațiile necesare despre Fondul de acoperire a depozitelor bancare și care sunt cazurile de excludere de la protecția Schemei de garantare a depozitelor. La încheierea unui contract de depozit, instituțiile membre sunt obligate să obțină de la fiecare deponent, confirmarea recepționării informațiilor menționate în prezentul alineat, conform modelului aprobat de către Consiliul de administrație.	Compatibil	Informarea deponenților este reglementată prin Regulamentul cu privire la informarea deponenților de către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar și instituțiile membre, Aprobat prin Hotărâre Consiliului de administrație al FGDSB Nr. 05/1 din 21-12-2023

condițiile de garantare a depozitelor, astfel cum sunt prevăzute de prezenta directivă. (4) Informațiile menționate la alineatul (1) sunt puse la dispoziție în modalitatea indicată de dreptul intern, în limba asupra căreia deponentul și instituția de credit au convenit la deschiderea contului sau în limba sau limbile oficiale ale statului membru în care este înființată sucursala. (5) Statele membre limitează utilizarea în scopuri publicitare a informațiilor menționate la alineatele (1), (2) și (3) la o simplă menționare a SGD care garantează produsul la care se referă materialul publicitar și la orice informații suplimentare necesare în temeiul dreptului intern. Astfel de informații pot cuprinde descrierea faptică a funcționării SGD, dar nu conțin referiri la acoperirea nelimitată a depozitelor. (6) În caz de fuziune, de conversie a filialelor în sucursale sau de operațiuni similare, deponenții sunt informați cu cel puțin o lună înainte ca operațiunea să producă efecte juridice, cu excepția cazului în care autoritatea competentă permite un termen mai scurt, din motive de secret comercial sau de stabilitate financiară. Se acordă deponenților un termen de trei luni de la notificarea fuziunii sau conversiei sau a operațiunilor similare pentru a-și retrage sau transfera la o altă instituție de credit, fără a-și atrage penalități, depozitele eligibile, inclusiv toate dobânzile și beneficiile acumulate, în măsura în care acestea depășesc nivelul de acoperire în temeiul articolului 6 la momentul operațiunii. (7) Statele membre se asigură că, în cazul în care o instituție de credit se retrage sau este exclusă din cadrul unei SGD, instituția de credit își informează deponenții în termen de o lună de la retragerea sau excluderea respectivă.	(4) Extrasele de cont ale deponenților trebuie să conțină o confirmare explicită că depozitele sunt sau nu sunt depozite garantate. Confirmarea, precum și alte informații indicate în modelul aprobat de către Consiliul de administrație, trebuie prezentate de către instituția membră tuturor deponenților, cel puțin anual. (5) În cazul deponenților care utilizează sisteme automatizate de deservire la distanță, informațiile prevăzute în alineatele (3) și (4) din prezentul articol pot fi comunicate de către instituțiile membre doar prin mijloace electronice, cu excepția cazului în care deponentul solicită, în mod expres, să fie informat pe suport de hârtie. (6) Instituțiile membre nu au dreptul să facă referințe la Schema de garantare a depozitelor în materialele lor de marketing sau publicitare, cu excepția cazurilor prevăzute de prezenta lege sau actele normative aprobate de FGDSB. (7) Consiliul de administrație aprobă acte normative care stabilesc condițiile de informare a deponenților, conform celor descrise în prezentul articol. Articolul 32. Principii generale pentru garantarea depozitelor bancare (6) În cazul fuziunii instituțiilor membre, depozitele deponentului care a deținut depozite în ambele instituții membre sunt garantate separat (acoperire dublă) timp de trei luni de la finalizarea procesului de fuziune. Procesul de fuziune se consideră finalizat la data înregistrării fuziunii la organul care a efectuat înregistrarea de stat a persoanei juridice absorbante sau care urmează să înregistreze noua persoană juridică.		
---	---	--	--

(8) În cazul în care un deponent efectuează operațiuni bancare pe internet, informațiile care trebuie furnizate în temeiul prezentei directive îi pot fi comunicate pe cale electronică. În cazul în care deponentul solicită acest lucru, informațiile îi sunt comunicate pe suport de hârtie.	(7) Instituțiile membre participante la fuziune, conform alin. (6), vor notifica deponenții despre aceasta, cu cel puțin 30 de zile înainte de finalizarea fuziunii. Cu permisiunea Băncii Naționale, emisă la cererea acestor instituții membre, din motive de secret comercial sau stabilitate financiară termenul de notificare poate fi redus. (8) După finalizarea fuziunii, instituția membră înființată ca urmare a fuziunii va notifica deponenții săi despre data expirării perioadei de acoperire dublă, conform alineatului (7) din prezentul articol. Instituția membră înființată ca urmare a fuziunii urmează să notifice despre aceasta FGDSB, în termen de 5 zile de la finalizarea procesului de fuziune. (9) Deponenții care beneficiază de acoperirea dublă prevăzută în alineatul (6) sunt în drept să retragă, în decursul perioadei de trei luni, suma depozitului care depășește nivelul de acoperire corespunzător, inclusiv dobânda acumulată, sau să transfere respectivele mijloace financiare la o altă instituție membră, fără a suporta vreo penalitate.		
<i>Articolul 17</i> Lista instituțiilor de credit autorizate (1) Statele membre se asigură că atunci când notifică ABE cu privire la autorizații în conformitate cu articolul 20 alineatul (1) din Directiva 2013/36/UE, autoritățile competente indică SGD la care este membră fiecare instituție de credit. (2) Atunci când publică și actualizează lista instituțiilor de credit autorizate în conformitate cu articolul 20 alineatul (2) din Directiva 2013/36/UE, ABE indică SGD la care este membră fiecare instituție de credit		norme UE neaplicabile	

<i>Articolul 18</i> Exercitarea delegării de competențe (1) Competența de a adopta acte delegate este conferită Comisiei în condițiile prevăzute în prezentul articol. (2) Competența de a adopta acte delegate menționată la articolul 6 alineatul (7) se conferă Comisiei pe o perioadă nedeterminată. (3) Delegarea de competențe menționată la articolul 6 alineatul (7) poate fi revocată oricând de Parlamentul European sau de Consiliu. O decizie de revocare pune capăt delegării de competențe specificate în decizia respectivă. Decizia produce efecte din ziua următoare datei publicării în <i>Jurnalul Oficial al Uniunii Europene</i> sau de la o dată ulterioară menționată în decizie. Decizia nu aduce atingere actelor delegate care sunt deja în vigoare. (4) De îndată ce adoptă un act delegat, Comisia îl notifică simultan Parlamentului European și Consiliului. (5) Un act delegat adoptat în temeiul articolului 6 alineatul (7) intră în vigoare numai în cazul în care nici Parlamentul European și nici Consiliul nu au formulat obiecțiuni în termen de trei luni de la notificarea acestuia către Parlamentul European și Consiliu sau în cazul în care, înaintea expirării termenului respectiv, Parlamentul European și Consiliul au informat Comisia că nu vor formula obiecțiuni. Respectivul termen se prelungește cu trei luni la inițiativa Parlamentului European sau a Consiliului.		norme UE neaplicabile	
<i>Articolul 19</i> Dispoziții tranzitorii		norme UE neaplicabile	

(1) Atunci când anumite depozite sau categorii de depozite sau alte instrumente încetează să mai fie acoperite, integral sau parțial, de SGD-uri după transpunerea prezentei directive sau a Directivei 2009/14/CE în dreptul intern, statele membre pot permite ca depozitele și alte instrumente care au o scadență inițială să fie acoperite până la data scadenței inițiale, în cazul în care acestea au fost constituite sau emise înainte de 2 iulie 2014.

(2) Statele membre se asigură că deponenții sunt informați cu privire la depozitele sau categoriile de depozite sau celelalte instrumente care nu vor mai fi acoperite de o SGD începând cu 3 iulie 2015.

(3) Până la atingerea pentru prima dată a nivelului țintă, statele membre pot aplica pragurile de la articolul 11 alineatul (5) în legătură cu resursele financiare disponibile.

(4) Prin derogare de la articolul 6 alineatul (1), statele membre care, la 1 ianuarie 2008, au prevăzut un nivel de acoperire între 100 000 EUR și 300 000 EUR pot decide să aplice din nou respectivul nivel de acoperire mai ridicat până la 31 decembrie 2018. În acest caz, nivelul țintă și contribuțiile instituțiilor de credit se ajustează în mod corespunzător.

(5) Până la 3 iulie 2019, Comisia prezintă Parlamentului European și Consiliului un raport și, dacă este necesar, o propunere legislativă care să prevadă modalitatea prin care SGD-urile care desfășoară operațiuni în Uniune pot coopera prin intermediul unei scheme europene pentru a preveni riscurile generate de activitățile transfrontaliere și a proteja depozitele împotriva acestor riscuri.

(6) Până la 3 iulie 2019, Comisia, sprijinită de ABE, prezintă Parlamentului European și Consiliului un raport privind progresele realizate în punerea în aplicare a prezentei directive. Acest raport examinează în special:

(a)nivelul țintă pe baza depozitelor acoperite, cu o evaluare a adecvării procentului fixat, luând în considerare falimentul instituțiilor de credit din Uniune înregistrat în trecut;

(b)impactul măsurilor alternative utilizate în conformitate cu articolul 11 alineatul (3) privind protecția deponenților și consecvența față de procedurile de lichidare ordonată în sectorul bancar;

(c)impactul asupra diverselor modele bancare;

(d)gradul de adecvare a nivelului actual de acoperire pentru deponenți; și

(e)dacă activitățile menționate la prezentul paragraf au fost realizate într-un mod care permite menținerea protecției acordate deponenților.

Până la 3 iulie 2019, ABE prezintă Comisiei un raport privind modelele de calcul și relevanța acestora pentru riscul comercial al membrilor. În cadrul raportului, ABE ține seama în mod corespunzător de profilurile de risc ale diverselor modele de afaceri.

TABEL COMPARATIV
la proiectul Legii pentru modificarea Legii nr. 160/2023
cu privire la garantarea depozitelor în bănci

Nr d/o	Conținutul normei în vigoare	Modificarea propusă	Conținutul normei după modificare
1	Lege Nr. 160 din 22.06.2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci	1. În denumire textul „în bănci” se exclude.	Lege Nr. 160 din 22.06.2023 cu privire la garantarea depozitelor
2	Parlamentul adoptă prezenta lege organică. Prezenta lege transpune parțial în legislația națională Directiva 2014/49/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 16 aprilie 2014 privind schemele de garantare a depozitelor (revizuire) (text cu relevanță pentru SEE), publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 173/149 din 12 iunie 2014.	2. În clauza de armonizare, cuvântul „parțial” se exclude.	Parlamentul adoptă prezenta lege organică. Prezenta lege transpune în legislația națională Directiva 2014/49/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 16 aprilie 2014 privind schemele de garantare a depozitelor (revizuire) (text cu relevanță pentru SEE), publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 173/149 din 12 iunie 2014.
3		În tot textul legii cuvântul „bancă” la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvintele „instituție de credit” la forma gramaticală corespunzătoare.	
4	Articolul 1. Obiectul și domeniul de aplicare a legii (1) Prezenta lege reglementează funcționarea schemei de garantare a depozitelor pentru băncile care își desfășoară activitatea în Republica Moldova.	4. Articolul 1. Alineatele (1), (2) și (4) se modifică și vor avea următorul conținut: „(1) Prezenta lege reglementează funcționarea schemei de garantare a depozitelor, în scopul protejării deponenților și al contribuției la menținerea stabilității sistemului financiar.”;	Articolul 1. Obiectul și domeniul de aplicare a legii (1) Prezenta lege reglementează funcționarea schemei de garantare a depozitelor, în scopul protejării deponenților și al contribuției la menținerea stabilității sistemului financiar.

	(2) Obiectivul schemei de garantare a depozitelor este de a garanta depozitele constituite în bănci, a proteja interesele deponenților și a contribui la stabilitatea sistemului financiar. (3) Schema de garantare a depozitelor cuprinde Fondul de acoperire a depozitelor bancare. (4) Prezenta lege se aplică tuturor băncilor care își desfășoară activitatea în Republica Moldova. (5) Toate băncile care își desfășoară activitatea în Republica Moldova sunt instituții membre ale schemei de garantare a depozitelor în conformitate cu prevederile prezentei legi.	„(2) Schema de garantare a depozitelor are ca obiectiv principal garantarea depozitelor eligibile, protejarea intereselor deponenților și asigurarea unui nivel ridicat de încredere în sistemul financiar.”; „(4) Schema de garantare a depozitelor se aplică: a) instituțiilor de credit autorizate să atragă depozite, care își desfășoară activitatea pe teritoriul Republicii Moldova; b) sucursalelor instituțiilor de credit din alte state, în condițiile stabilite de prezenta lege și de acordurile de cooperare aplicabile.”; la alin.(5) cuvântul „băncile” se substituie prin textul „instituțiile de credit, care intră sub incidența alin. (4) și ”.	(2) Schema de garantare a depozitelor are ca obiectiv principal garantarea depozitelor eligibile, protejarea intereselor deponenților și asigurarea unui nivel ridicat de încredere în sistemul financiar. (3) Schema de garantare a depozitelor cuprinde Fondul de acoperire a depozitelor bancare. (4) Schema de garantare a depozitelor se aplică: a) instituțiilor de credit autorizate să atragă depozite, care își desfășoară activitatea pe teritoriul Republicii Moldova; b) sucursalelor instituțiilor de credit din alte state, în condițiile stabilite de prezenta lege și de acordurile de cooperare aplicabile. (5) Toate instituțiile de credit, care intră sub incidența alin. (4) și care își desfășoară activitatea în Republica Moldova sunt instituții membre ale schemei de garantare a depozitelor în conformitate cu prevederile prezentei legi.
5	Articolul 2. Noțiuni generale În sensul prezentei legi, următoarele noțiuni se definesc astfel: active cu grad scăzut de risc: a) pentru Fondul de acoperire a depozitelor bancare – instrumentele enumerate la art. 48 alin. (2), în care pot fi investite	5. Articolul 2.	Articolul 2. Noțiuni generale În sensul prezentei legi, următoarele noțiuni se definesc astfel: active cu grad scăzut de risc: a) pentru Fondul de acoperire a depozitelor bancare – instrumentele enumerate la art. 48 alin. (2), în care pot fi investite

resursele financiare ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare; b) pentru Fondul de rezoluție bancară – instrumentele enumerate la art.48 alin. (4), precum și acele active în care resursele financiare disponibile ale Fondului de rezoluție bancară pot fi investite în conformitate cu prevederile art. 299 din Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor; agent plătitor – entitate desemnată de Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar să compenseze deponenții unei instituții membre în cazurile în care depozitele acestora devin indisponibile; autorități străine de supraveghere – autorități de supraveghere și de rezoluție din statele membre ale Uniunii Europene	se includ 2 noțiuni noi: „autoritate competentă” și „autoritate desemnată” care vor avea următorul conținut: „autoritate competentă – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate cu atribuții de autorizare, supraveghere sau constatare a indisponibilității depozitelor instituțiilor de credit, în scopul aplicării prezentei legi;”; „autoritate desemnată – Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, în calitate de organism responsabil de administrarea schemei de garantare a depozitelor;”;	resursele financiare ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare; b) pentru Fondul de rezoluție bancară – active în care resursele financiare disponibile ale Fondului de rezoluție bancară pot fi investite în conformitate cu prevederile art. 299 din Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor; agent plătitor – entitate desemnată de Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar să compenseze deponenții unei instituții membre în cazurile în care depozitele acestora devin indisponibile; autoritate competentă – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate cu atribuții de autorizare, supraveghere sau constatare a indisponibilității depozitelor instituțiilor de credit, în scopul aplicării prezentei legi; autoritate desemnată – Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, în calitate de organism responsabil de administrarea schemei de garantare a depozitelor; autorități străine de supraveghere – autorități de supraveghere și de rezoluție din statele membre ale Uniunii Europene
---	---	--

sau din orice altă țară, autorizate conform legislației relevante să supravegheze activități și/sau să adopte măsuri de rezoluție în instituțiile similare instituțiilor membre ale schemei de garantare a depozitelor;

bancă – persoană juridică astfel cum este definită la art. 3 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor, precum și sucursalele unor bănci din alte state, care își desfășoară activitatea în Republica Moldova;

compensare – rambursarea către deponenți a depozitelor garantate în conformitate cu prevederile prezentei legi;

Consiliul de administrație – Consiliul de administrație și organul suprem de conducere al Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar;

cont comun – cont deschis în numele a două sau mai multe persoane sau asupra căruia două sau mai multe persoane exercită drepturi pe baza semnăturii uneia sau a mai multora dintre aceste persoane;

contribuție – contribuție ce urmează a fi plătită de către instituțiile membre ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare în conformitate cu prevederile prezentei legi;

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

textul „bancă – persoană juridică, astfel cum este definită la art. 3 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor, precum și sucursalele băncilor din alte state care își desfășoară activitatea în Republica Moldova;” se exclude;

sau din orice altă țară, autorizate conform legislației relevante să supravegheze activități și/sau să adopte măsuri de rezoluție în instituțiile similare instituțiilor membre ale schemei de garantare a depozitelor;

compensare – rambursarea către deponenți a depozitelor garantate în conformitate cu prevederile prezentei legi;

Consiliul de administrație – Consiliul de administrație și organul suprem de conducere al Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar;

cont comun – cont deschis în numele a două sau mai multe persoane sau asupra căruia două sau mai multe persoane exercită drepturi pe baza semnăturii uneia sau a mai multora dintre aceste persoane;

contribuție – contribuție ce urmează a fi plătită de către instituțiile membre ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare în conformitate cu prevederile prezentei legi;

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

deponent – titularul unui depozit sau, în cazul unui cont comun, fiecare dintre titularii unui depozit;
depozit – un sold creditor rezultat din mijloacele bănești existente într-un cont sau din situații temporare ce derivă din tranzacții bancare normale și pe care o bancă are obligația să-l ramburseze în conformitate cu condițiile legale și contractuale aplicabile, inclusiv depozitele la termen și depozitele de economii, cu excepția unui sold creditor care întrunește una din următoarele condiții:
a) existența sa poate fi dovedită doar printr-un instrument financiar prevăzut la art.4 alin(1) din Legea nr. 171/2012 privind piața de capital;
b) principalul nu este rambursabil la valoarea nominală;

c) principalul poate fi rambursat la valoarea nominală numai în temeiul unei garanții sau al unui anumit acord furnizat de bancă sau de o parte terță, inclusiv acorduri de subordonare (acorduri care prevăd că, în caz de faliment, satisfacerea soldului creditor se va efectua numai după satisfacerea creditorilor chirografari);
depozit eligibil – depozit care nu este exclus de la garantare în temeiul art. 23 alin. (2);

deponent – titularul unui depozit sau, în cazul unui cont comun, fiecare dintre titularii unui depozit;
depozit – un sold creditor rezultat din mijloacele bănești existente într-un cont sau din situații temporare ce derivă din tranzacții bancare normale și pe care o instituție de credit are obligația să-l ramburseze în conformitate cu condițiile legale și contractuale aplicabile, inclusiv depozitele la termen și depozitele de economii, cu excepția unui sold creditor care întrunește una din următoarele condiții:
a) existența sa poate fi dovedită doar printr-un instrument financiar prevăzut la art.4 alin(1) din Legea nr. 171/2012 privind piața de capital;
b) principalul nu este rambursabil la valoarea nominală;

c) principalul poate fi rambursat la valoarea nominală numai în temeiul unei garanții sau al unui anumit acord furnizat de instituția de credit sau de o parte terță, inclusiv acorduri de subordonare (acorduri care prevăd că, în caz de faliment, satisfacerea soldului creditor se va efectua numai după satisfacerea creditorilor chirografari);
depozit eligibil – depozit care nu este exclus de la garantare în temeiul art. 23 alin. (2);

depozite excluse – depozitele enumerate la art. 23 alin. (2);

depozit garantat – parte a depozitului eligibil, inclusiv dobânda acumulată, calculată la data de indisponibilitate a depozitului, care nu depășește nivelul de acoperire prevăzut de prezenta lege și este garantată de schema de garantare a depozitelor;

depozit indisponibil – depozit datorat și exigibil, care însă nu a fost plătit de instituția membră în condițiile legale sau contractuale aplicabile atunci când Banca Națională a Moldovei a dispus lichidarea silită a respectivei instituții membre;

Fondul de acoperire a depozitelor bancare – fond creat conform dispozițiilor prezentei legi pentru garantarea depozitelor din bănci în limitele și conform condițiilor stabilite de prezenta lege;
fonduri administrate – cele două fonduri gestionate de Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, și anume: Fondul de acoperire a depozitelor bancare și Fondul de rezoluție bancară;

definiția pentru „depozit indisponibil” va avea următorul conținut: „depozit indisponibil – depozit datorat și exigibil, care însă nu a fost plătit de instituția de credit în condițiile legale sau contractuale aplicabile atunci când Banca Națională a Moldovei a constatat că, din punctul acesteia de vedere, instituția de credit în cauză pare să nu fie capabilă, pentru moment și din motive legate direct de situația sa financiară, să ramburseze depozitul și nu are perspective imediate de a putea să o facă;”;

depozite excluse – depozitele enumerate la art. 23 alin. (2);

depozit garantat – parte a depozitului eligibil, inclusiv dobânda acumulată, calculată la data de indisponibilitate a depozitului, care nu depășește nivelul de acoperire prevăzut de prezenta lege și este garantată de schema de garantare a depozitelor;

depozit indisponibil – depozit datorat și exigibil, care însă nu a fost plătit de instituția de credit în condițiile legale sau contractuale aplicabile atunci când Banca Națională a Moldovei a constatat că, din punctul acesteia de vedere, instituția de credit în cauză pare să nu fie capabilă, pentru moment și din motive legate direct de situația sa financiară, să ramburseze depozitul și nu are perspective imediate de a putea să o facă;

Fondul de acoperire a depozitelor bancare – fond creat conform dispozițiilor prezentei legi pentru garantarea depozitelor din instituțiile de credit în limitele și conform condițiilor stabilite de prezenta lege;
fonduri administrate – cele două fonduri gestionate de Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, și anume:

instituție membră – bancă înregistrată ca membru al Fondului de acoperire a depozitelor bancare;
instituții străine de asigurare a depozitelor – instituții de garantare a depozitelor din statele membre ale Uniunii Europene sau din orice altă țară, autorizate, conform legislației relevante, să garanteze depozitele în instituții similare instituțiilor membre ale schemei de garantare a depozitelor;
nivel de acoperire – suma maximă garantată de Fondul de acoperire a depozitelor bancare per fiecare deponent și per fiecare instituție membră;
nivel-țintă – cuantumul numerarului, al depozitelor și activelor cu grad scăzut de risc care pot fi lichidate într-un termen de 7 zile lucrătoare, exprimat ca procent din totalul depozitelor garantate ale instituțiilor membre, pe care Fondul de acoperire a depozitelor bancare trebuie să îl atingă în conformitate cu prevederile art.25;
principiul vizualizării consolidate a clienților – metoda de prezentare de către

se include noțiunea pentru „instituție de credit”, care va avea următoarea definiție: „instituție de credit – o instituție de credit astfel cum este definită la art. 3 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor;”;

Fondul de acoperire a depozitelor bancare și Fondul de rezoluție bancară;

instituție de credit – o instituție de credit astfel cum este definită la art. 3 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor;
instituție membră – instituție de credit înregistrată ca membru al Fondului de acoperire a depozitelor bancare;
instituții străine de asigurare a depozitelor – instituții de garantare a depozitelor din statele membre ale Uniunii Europene sau din orice altă țară, autorizate, conform legislației relevante, să garanteze depozitele în instituții similare instituțiilor membre ale schemei de garantare a depozitelor;
nivel de acoperire – suma maximă garantată de Fondul de acoperire a depozitelor bancare per fiecare deponent și per fiecare instituție membră;
nivel-țintă – cuantumul numerarului, al depozitelor și activelor cu grad scăzut de risc care pot fi lichidate într-un termen de 7 zile lucrătoare, exprimat ca procent din totalul depozitelor garantate ale instituțiilor membre, pe care Fondul de acoperire a depozitelor bancare trebuie să îl atingă în conformitate cu prevederile art.25;
principiul vizualizării consolidate a clienților – metoda de prezentare de către

	instituția membră a cuantumului consolidat al depozitelor garantate per fiecare deponent, în modul și formatul stabilit de Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar; schema de garantare a depozitelor – schemă stabilită în Republica Moldova pentru compensarea deponenților în cazul în care depozitele acestora devin indisponibile.	se introduce textul: „resurse financiare disponibile – numerarul, depozitele și activele cu grad scăzut de risc care pot fi lichidate într-un termen scurt, constituite și administrate de Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar în scopul garantării depozitelor, în condițiile prezentei legi”.	instituția membră a cuantumului consolidat al depozitelor garantate per fiecare deponent, în modul și formatul stabilit de Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar; resurse financiare disponibile – numerarul, depozitele și activele cu grad scăzut de risc care pot fi lichidate într-un termen scurt, constituite și administrate de Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar în scopul garantării depozitelor, în condițiile prezentei legi schema de garantare a depozitelor – schemă stabilită în Republica Moldova pentru compensarea deponenților în cazul în care depozitele acestora devin indisponibile.
6	Articolul 3. Statutul juridic al Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar și al Fondului de acoperire a depozitelor bancare (1) Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar (în continuare – și <i>FGDSB</i>) este o persoană juridică de drept public autonomă, independentă față de alte autorități publice, persoane fizice sau juridice, care își exercită atribuțiile ce îi sunt date în competență în conformitate cu prevederile prezentei legi.	6. Articolul 3. la alineatul (1) după textul: „exercită atribuțiile” se introduce textul „de autoritate desemnată,;”.	Articolul 3. Statutul juridic al Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar și al Fondului de acoperire a depozitelor bancare (1) Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar (în continuare – și <i>FGDSB</i>) este o persoană juridică de drept public autonomă, independentă față de alte autorități publice, persoane fizice sau juridice, care își exercită atribuțiile de autoritate desemnată, ce îi sunt date în competență în conformitate cu prevederile prezentei legi.

(2) Pentru a asigura instituirea și funcționarea schemei de garantare a depozitelor se creează Fondul de acoperire a depozitelor bancare în calitate de fond de resurse financiare independent, fără personalitate juridică și care este administrat de FGDSB. (3) Resursele financiare ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare și ale Fondului de rezoluție bancară vor fi ținute separat unele față de celelalte și separat față de resursele FGDSB. Evidența contabilă a acestor resurse financiare va fi ținută în mod separat de către FGDSB. (4) Banca Națională a Moldovei (în continuare – <i>Banca Națională</i>) deschide conturi separate pentru mijloacele financiare necesare activității operaționale a FGDSB și pentru fiecare dintre fondurile administrate. (5) Se interzice executarea silită sau aplicarea măsurilor de asigurare ori a altor interdicții în privința mijloacelor financiare și a activelor fondurilor administrate în scopul stingerii sau garantării obligațiilor FGDSB sau ale unuia dintre fondurile administrate.		(2) Pentru a asigura instituirea și funcționarea schemei de garantare a depozitelor se creează Fondul de acoperire a depozitelor bancare în calitate de fond de resurse financiare independent, fără personalitate juridică și care este administrat de FGDSB. (3) Resursele financiare ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare și ale Fondului de rezoluție bancară vor fi ținute separat unele față de celelalte și separat față de resursele FGDSB. Evidența contabilă a acestor resurse financiare va fi ținută în mod separat de către FGDSB. (4) Banca Națională a Moldovei (în continuare – <i>Banca Națională</i>) deschide conturi separate pentru mijloacele financiare necesare activității operaționale a FGDSB și pentru fiecare dintre fondurile administrate. (5) Se interzice executarea silită sau aplicarea măsurilor de asigurare ori a altor interdicții în privința mijloacelor financiare și a activelor fondurilor administrate în scopul stingerii sau garantării obligațiilor FGDSB sau ale unuia dintre fondurile administrate.
---	--	---

7	Articolul 4. Misiunea FGDSB (1) Misiunea FGDSB este de a administra Fondul de acoperire a depozitelor bancare în conformitate cu prevederile prezentei legi și de a utiliza resursele acestuia pentru a compensa deponenții până la nivelul de acoperire în cazul în care depozitele din cadrul unei instituții membre devin indisponibile, de asemenea de a administra Fondul de rezoluție bancară în conformitate cu prevederile Legii nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor. (2) FGDSB utilizează resursele financiare ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare pentru finanțarea instrumentelor de rezoluție bancară în conformitate cu prevederile art. 30. (3) Fondul de rezoluție bancară este administrat și utilizat în conformitate cu prevederile Legii nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor.	7. Articolul 4. se completează cu alineatul (4), cu următorul conținut: „(4) Fondul cooperează cu autoritățile competente și cu instituțiile străine de asigurare a depozitelor, în condițiile prezentei legi și ale acordurilor internaționale aplicabile.”.	Articolul 4. Misiunea FGDSB (1) Misiunea FGDSB este de a administra Fondul de acoperire a depozitelor bancare în conformitate cu prevederile prezentei legi și de a utiliza resursele acestuia pentru a compensa deponenții până la nivelul de acoperire în cazul în care depozitele din cadrul unei instituții membre devin indisponibile, de asemenea de a administra Fondul de rezoluție bancară în conformitate cu prevederile Legii nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor. (2) FGDSB utilizează resursele financiare ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare pentru finanțarea instrumentelor de rezoluție bancară în conformitate cu prevederile art. 30. (3) Fondul de rezoluție bancară este administrat și utilizat în conformitate cu prevederile Legii nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor. (4) Fondul cooperează cu autoritățile competente și cu instituțiile străine de asigurare a depozitelor, în condițiile prezentei legi și ale acordurilor internaționale aplicabile.
8	Articolul 5. Autonomia și răspunderea FGDSB (1) FGDSB este independent, inclusiv din punct de vedere funcțional și financiar, în	8. Articolul 5	Articolul 5. Autonomia și răspunderea FGDSB (1) FGDSB este independent, inclusiv din punct de vedere funcțional și financiar, în

	raport cu orice entitate publică sau privată, conform prevederilor prezentei legi. (2) Anual, în termen de cel mult 120 de zile de la sfârșitul anului calendaristic precedent, FGDSB, reprezentat de președintele Consiliului de administrație, prezintă Parlamentului raportul privind activitatea desfășurată în anul precedent, care este examinat în comisia permanentă de profil.	la alineatul (2), textul: „, în termen de cel mult 120 de zile de la sfârșitul anului calendaristic precedent” se exclude, iar după textul „prezintă Parlamentului raportul,” se include textul „menționat la art.49 alin (3),”; se completează cu alineatul (3), cu următorul conținut: ”(3) În exercitarea atribuțiilor prevăzute de prezenta lege, Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar adoptă decizii în mod independent, fără ingerințe din partea altor autorități publice sau private, cu respectarea competențelor acestora stabilite de lege.”.	raport cu orice entitate publică sau privată, conform prevederilor prezentei legi. (2) Anual, FGDSB, reprezentat de președintele Consiliului de administrație, prezintă Parlamentului raportul, menționat la art.49 alin (3), privind activitatea desfășurată în anul precedent, care este examinat în comisia permanentă de profil. (3) În exercitarea atribuțiilor prevăzute de prezenta lege, Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar adoptă decizii în mod independent, fără ingerințe din partea altor autorități publice sau private, cu respectarea competențelor acestora stabilite de lege.
9	Articolul 8. Cooperarea între Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar și Banca Națională (1) FGDSB și Banca Națională cooperează în scopul realizării obiectivelor prezentei legi, în special prin: a) notificarea imediată a FGDSB de fiecare dată când: – este eliberată o nouă licență unei bănci; – Banca Națională dispune lichidarea silită a unei instituții membre; sau – Banca Națională dispune aplicarea acțiunilor de rezoluție;	9. Articolul 8 la alineatul (1), litera a), a doua liniuță, textul: „dispune lichidarea silită a” se substituie cu textul ”constată indisponibilitatea depozitelor”;	Articolul 8. Cooperarea între Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar și Banca Națională (1) FGDSB și Banca Națională cooperează în scopul realizării obiectivelor prezentei legi, în special prin: a) notificarea imediată a FGDSB de fiecare dată când: – este eliberată o nouă licență unei bănci; – Banca Națională constată indisponibilitatea depozitelor unei instituții membre; sau

b) notificarea imediată a Băncii Naționale de către FGDSB de fiecare dată când constată că:

- o bancă licențiată recent nu dispune de capacitate suficientă pentru a respecta obligațiile instituțiilor membre, după cum este prevăzut în prezenta lege; sau
- o instituție membră nu a respectat vreuna dintre obligațiile prevăzute de prezenta lege;

c) schimbul de date și informații financiare privind instituțiile membre;

d) întreprinderea unor acțiuni comune în vederea sporirii nivelului de informare a publicului privind schema de garantare a depozitelor.

(2) Banca Națională facilitează participarea FGDSB la procesul de supraveghere și la controalele pe teren și/sau cele din oficiu, desfășurate în privința instituțiilor membre, în special a celor care se află în dificultate, în conformitate cu acordul de cooperare încheiat între Banca Națională și FGDSB. Participarea FGDSB se va limita la aspecte ce țin de realizarea atribuțiilor prevăzute de prezenta lege.

– Banca Națională dispune aplicarea acțiunilor de rezoluție;

b) notificarea imediată a Băncii Naționale de către FGDSB de fiecare dată când constată că:

- o instituție de credit licențiată recent nu dispune de capacitate suficientă pentru a respecta obligațiile instituțiilor membre, după cum este prevăzut în prezenta lege; sau
- o instituție membră nu a respectat vreuna dintre obligațiile prevăzute de prezenta lege;

c) schimbul de date și informații financiare privind instituțiile membre;

d) întreprinderea unor acțiuni comune în vederea sporirii nivelului de informare a publicului privind schema de garantare a depozitelor.

(2) Banca Națională facilitează participarea FGDSB la procesul de supraveghere și la controalele pe teren și/sau cele din oficiu, desfășurate în privința instituțiilor membre, în special a celor care se află în dificultate, în conformitate cu acordul de cooperare încheiat între Banca Națională și FGDSB. Participarea FGDSB se va limita la aspecte ce țin de realizarea atribuțiilor prevăzute de prezenta lege.

	(3) Banca Națională urmează să informeze neîntârziat FGDSB dacă depistează probleme într-o instituție membră, care ar putea duce la decizia de a lichida silit instituția membră respectivă sau la decizia de aplicare a instrumentelor de rezoluție. (4) La survenirea unuia dintre cazurile prevăzute la alin.(3), Banca Națională cooperează cu FGDSB în vederea facilitării acțiunilor necesare pentru ca FGDSB să efectueze o compensare corectă și în termen a deponenților. (5) FGDSB și Banca Națională vor semna și menține în permanență un acord de cooperare, care să reglementeze aspectele procedurale ale cooperării, stabilite prin prezenta lege.	la alineatul (3), după textul „duce la decizia de” se include textul „constatare a indisponibilității depozitelor, de”; se introduce alineatul (3¹), cu următorul conținut: ”(3¹) Banca Națională a Moldovei constată indisponibilitatea depozitelor cât mai curând posibil și, în orice caz, nu mai târziu de 5 zile lucrătoare de la data la care a constatat pentru prima dată că instituția de credit nu a rambursat depozitele datorate și exigibile, din motive legate direct de situația sa financiară”.	(3) Banca Națională urmează să informeze neîntârziat FGDSB dacă depistează probleme într-o instituție membră, care ar putea duce la decizia de constatare a indisponibilității depozitelor, de a lichida silit instituția membră respectivă sau la decizia de aplicare a instrumentelor de rezoluție. (3¹) Banca Națională a Moldovei constată indisponibilitatea depozitelor cât mai curând posibil și, în orice caz, nu mai târziu de 5 zile lucrătoare de la data la care a constatat pentru prima dată că instituția de credit nu a rambursat depozitele datorate și exigibile, din motive legate direct de situația sa financiară (4) La survenirea unuia dintre cazurile prevăzute la alin.(3), Banca Națională cooperează cu FGDSB în vederea facilitării acțiunilor necesare pentru ca FGDSB să efectueze o compensare corectă și în termen a deponenților. (5) FGDSB și Banca Națională vor semna și menține în permanență un acord de cooperare, care să reglementeze aspectele procedurale ale cooperării, stabilite prin prezenta lege.
10	Articolul 10. Cooperarea cu Ministerul Finanțelor FGDSB și Ministerul Finanțelor vor încheia și menține în permanență un acord	10. Articolul 10	Articolul 10. Cooperarea cu Ministerul Finanțelor FGDSB și Ministerul Finanțelor vor încheia și menține în permanență un acord

	de cooperare care să reglementeze condiții de cooperare în vederea asigurării funcționării adecvate a schemei de garantare a depozitelor, inclusiv privind aspectele procedurale ale mecanismelor de finanțare de urgență a Fondului de acoperire a depozitelor bancare și a Fondului de rezoluție bancară, după cum este stabilit în prezenta lege și în Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor.	Textul: ”care să reglementeze condiții de cooperare în vederea asigurării funcționării adecvate a schemei de garantare a depozitelor, inclusiv” se exclude.	de cooperare privind aspectele procedurale ale mecanismelor de finanțare de urgență a Fondului de acoperire a depozitelor bancare și a Fondului de rezoluție bancară, după cum este stabilit în prezenta lege și în Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor.
11	Articolul 14. Condiții pentru a candida la funcția de director general al FGDSB sau de membru al Consiliului de administrație (1) Poate candida la funcția de director general al FGDSB sau de membru al Consiliului de administrație persoana care îndeplinește cumulativ următoarele condiții: a) deține cetățenia și este rezident al Republicii Moldova; b) are o bună reputație. Se consideră că nu are o bună reputație persoana care are antecedente penale, inclusiv stinse, persoana care a fost privată de dreptul de a ocupa anumite funcții sau a exercita anumite activități, ca pedeapsă principală sau complementară, printr-o hotărâre judecătorească definitivă și/sau persoana în privința căreia s-a constatat, printr-un act definitiv, încălcarea regimului juridic al	11. Articolul 14	Articolul 14. Condiții pentru a candida la funcția de director general al FGDSB sau de membru al Consiliului de administrație (1) Poate candida la funcția de director general al FGDSB sau de membru al Consiliului de administrație persoana care îndeplinește cumulativ următoarele condiții: a) deține cetățenia și este rezident al Republicii Moldova; b) are o bună reputație. Se consideră că nu are o bună reputație persoana care are antecedente penale, inclusiv stinse, persoana care a fost privată de dreptul de a ocupa anumite funcții sau a exercita anumite activități, ca pedeapsă principală sau complementară, printr-o hotărâre judecătorească definitivă și/sau persoana în privința căreia s-a constatat, printr-un act definitiv, încălcarea regimului juridic al

	conflictelor de interese, al incompatibilităților, restricțiilor și limitărilor; c) are o vechime în muncă de cel puțin 7 ani în domeniul economic, financiar, bancar sau juridic; d) nu a fost, pe parcursul ultimilor 10 ani înainte de a fi propus pentru funcție, membru al organului de conducere sau beneficiarul efectiv a mai mult de 1% din capitalul social al unei bănci supuse ulterior lichidării sau oricăror acțiuni de rezoluție, administrării provizorii, procedurii falimentului sau altor proceduri de insolvabilitate. (2) Restricția prevăzută la alin.(1) lit.d) nu se aplică dacă persoana respectivă: a) a fost numită în funcție în bancă de către Banca Națională în calitate de administrator provizoriu sau pentru a pune în aplicare orice altă măsură menită să soluționeze problemele instituției; sau b) a fost considerată de către Banca Națională ca nefiind responsabilă de evenimentele care au condus la lichidare, la impunerea acțiunilor de rezoluție, la administrarea provizorie, la faliment sau la o altă procedură de insolvabilitate.		conflictelor de interese, al incompatibilităților, restricțiilor și limitărilor; c) are o vechime în muncă de cel puțin 7 ani în domeniul economic, financiar, bancar sau juridic; d) nu a fost, pe parcursul ultimilor 10 ani înainte de a fi propus pentru funcție, membru al organului de conducere sau beneficiarul efectiv a mai mult de 1% din capitalul social al unei bănci supuse ulterior lichidării sau oricăror acțiuni de rezoluție, administrării provizorii, procedurii falimentului sau altor proceduri de insolvabilitate. (2) Restricția prevăzută la alin.(1) lit.d) nu se aplică dacă persoana respectivă: a) a fost numită în funcție în cadrul unei instituții de credit de către Banca Națională în calitate de administrator provizoriu sau pentru a pune în aplicare orice altă măsură menită să soluționeze problemele instituției; sau b) a fost considerată de către Banca Națională ca nefiind responsabilă de evenimentele care au condus la lichidare, la impunerea acțiunilor de rezoluție, la administrarea provizorie, la faliment sau la o altă procedură de insolvabilitate.
12	Articolul 18. Directorul general al FGDSB	12. Articolul 18.	Articolul 18. Directorul general al FGDSB

(1) Directorul general al FGDSB este desemnat și eliberat din funcție de către Consiliul de administrație. (2) Directorul general acționează și în calitate de director executiv al FGDSB, drepturile și obligațiile sale fiind reglementate de prezenta lege, statutul FGDSB și de contractul de muncă. (3) Directorul general al FGDSB este responsabil să propună Consiliului de administrație spre aprobare: a) crearea și componența oricărui comitet consultativ care să ofere consultanță Consiliului de administrație în materie de garantare a depozitelor sau rezoluție a băncilor, în funcție de necesitate; b) elaborarea proiectelor de statut, de politici, de regulamente și de modificări aduse acestora; c) aplicarea măsurilor de prevenire instituțiilor membre care nu-și îndeplinesc obligațiile față de FGDSB; d) luarea măsurilor necesare pentru soluționarea oricărui eventual deficit financiar al fondurilor administrate, inclusiv inițierea mecanismului de asigurare a lichidităților și resurselor financiare suplimentare; e) situațiile financiare, rapoartele anuale și alte rapoarte ale FGDSB; f) proiectul de buget al FGDSB și cota procentuală pe care o reprezintă acest		(1) Directorul general al FGDSB este desemnat și eliberat din funcție de către Consiliul de administrație. (2) Directorul general acționează și în calitate de director executiv al FGDSB, drepturile și obligațiile sale fiind reglementate de prezenta lege, statutul FGDSB și de contractul de muncă. (3) Directorul general al FGDSB este responsabil să propună Consiliului de administrație spre aprobare: a) crearea și componența oricărui comitet consultativ care să ofere consultanță Consiliului de administrație în materie de garantare a depozitelor sau rezoluție a instituțiilor de credit, în funcție de necesitate; b) elaborarea proiectelor de statut, de politici, de regulamente și de modificări aduse acestora; c) aplicarea măsurilor de prevenire instituțiilor membre care nu-și îndeplinesc obligațiile față de FGDSB; d) luarea măsurilor necesare pentru soluționarea oricărui eventual deficit financiar al fondurilor administrate, inclusiv inițierea mecanismului de asigurare a lichidităților și resurselor financiare suplimentare; e) situațiile financiare, rapoartele anuale și alte rapoarte ale FGDSB;
---	--	---

buget în soldul agregat al tuturor fondurilor administrate conform datelor înregistrate la situația din 30 septembrie a anului de gestiune; g) orice alte documente și subiecte care necesită aprobarea Consiliului de administrație. (4) Directorul general al FGDSB, pe perioada deținerii mandatului în calitate de conducător al FGDSB, exercită următoarele atribuții: a) acționează, fără procură, în numele FGDSB și reprezintă interesele acestuia în relațiile cu organele administrației publice centrale și locale, cu orice persoană juridică sau fizică (inclusiv cu instituțiile membre), precum și cu orice organizație națională sau internațională; b) administrează patrimoniul FGDSB; c) elaborează situațiile financiare, rapoartele anuale și alte rapoarte ale FGDSB; d) angajează salariații FGDSB, modifică, suspendă și dispune încetarea raporturilor de muncă ale acestora, conform regulilor și procedurilor aprobate de Consiliul de administrație și conform legislației muncii; e) repartizează atribuții, împuterniciri, sarcini și funcții salariaților și consultantilor contractați de FGDSB,	alineatul (4), litera e), textul; „aprobate de Consiliul de administrație” se exclude.	f) proiectul de buget al FGDSB și cota procentuală pe care o reprezintă acest buget în soldul agregat al tuturor fondurilor administrate conform datelor înregistrate la situația din 30 septembrie a anului de gestiune; g) orice alte documente și subiecte care necesită aprobarea Consiliului de administrație. (4) Directorul general al FGDSB, pe perioada deținerii mandatului în calitate de conducător al FGDSB, exercită următoarele atribuții: a) acționează, fără procură, în numele FGDSB și reprezintă interesele acestuia în relațiile cu organele administrației publice centrale și locale, cu orice persoană juridică sau fizică (inclusiv cu instituțiile membre), precum și cu orice organizație națională sau internațională; b) administrează patrimoniul FGDSB; c) elaborează situațiile financiare, rapoartele anuale și alte rapoarte ale FGDSB; d) angajează salariații FGDSB, modifică, suspendă și dispune încetarea raporturilor de muncă ale acestora, conform regulilor și procedurilor aprobate de Consiliul de administrație și conform legislației muncii; e) repartizează atribuții, împuterniciri, sarcini și funcții salariaților și consultantilor contractați de FGDSB,
--	---	--

conform structurii organizaționale și fișelor de post aprobate de Consiliul de administrație, și evaluează activitatea acestora; f) asigură efectuarea auditului situațiilor financiare anuale de către o entitate de audit selectată de Consiliul de administrație în conformitate cu criteriile de selectare aprobate de Consiliu; g) aplică, după caz, sancțiuni disciplinare salariaților FGDSB; h) îndeplinește orice alte atribuții puse în sarcina sa de către Consiliul de administrație; i) organizează sistemul de control intern managerial în cadrul FGDSB și, după caz, funcția de audit intern. (5) Directorul general al FGDSB este desemnat de Consiliul de administrație pe bază de concurs. Procedura de organizare și desfășurare a concursului pentru selectarea directorului general se aprobă de Consiliul de administrație. (6) Mandatul directorului general al FGDSB are o durată de 5 ani. (7) Consiliul de administrație îl poate elibera din funcție pe directorul general al FGDSB în orice moment, în temeiurile prevăzute de Codul muncii, precum și în cazul în care membrii Consiliului de administrație constată:		conform structurii organizaționale și fișelor de post, și evaluează activitatea acestora; f) asigură efectuarea auditului situațiilor financiare anuale de către o entitate de audit selectată de Consiliul de administrație în conformitate cu criteriile de selectare aprobate de Consiliu; g) aplică, după caz, sancțiuni disciplinare salariaților FGDSB; h) îndeplinește orice alte atribuții puse în sarcina sa de către Consiliul de administrație; i) organizează sistemul de control intern managerial în cadrul FGDSB și, după caz, funcția de audit intern. (5) Directorul general al FGDSB este desemnat de Consiliul de administrație pe bază de concurs. Procedura de organizare și desfășurare a concursului pentru selectarea directorului general se aprobă de Consiliul de administrație. (6) Mandatul directorului general al FGDSB are o durată de 5 ani. (7) Consiliul de administrație îl poate elibera din funcție pe directorul general al FGDSB în orice moment, în temeiurile prevăzute de Codul muncii, precum și în cazul în care membrii Consiliului de administrație constată:
---	--	--

	a) executarea necorespunzătoare sau neexecutarea atribuțiilor de director general; sau b) o activitate defectuoasă a directorului general, constatată ca urmare a analizei obiective și transparente a obiectivelor individuale de activitate și a indicatorilor de performanță, a rapoartelor de activitate și a altor date și informații relevante; sau c) existența unei incompatibilități cu funcția de director general.		a) executarea necorespunzătoare sau neexecutarea atribuțiilor de director general; sau b) o activitate defectuoasă a directorului general, constatată ca urmare a analizei obiective și transparente a obiectivelor individuale de activitate și a indicatorilor de performanță, a rapoartelor de activitate și a altor date și informații relevante; sau c) existența unei incompatibilități cu funcția de director general.
13	Articolul 24. Nivelul de acoperire (1) Nivelul de acoperire este de 100000 (una sută mii) de lei moldovenești. Începând cu 1 ianuarie 2025, nivelul de acoperire va fi de 200000 (două sute mii) de lei moldovenești.	13. Articolul 24: la alineatul (1), textul: „100000 (una sută mii) de lei moldovenești. Începând cu 1 ianuarie 2025, nivelul de acoperire va fi de” se exclude; după alineatul (1) se includ alineatele (1¹) și (1²) cu următorul conținut: ”(1¹) În vederea alinierii progresive la standardele Uniunii Europene privind schemele de garantare a depozitelor, nivelul de acoperire se majorează gradual, după cum urmează: a. începând cu data de 1 ianuarie 2028, nivelul de acoperire a depozitelor garantate va constitui 500 000 (cinci sute mii) lei moldovenești; b. începând cu data de 1 ianuarie a anului următor anului semnării tratatului de aderare la Uniunea Europeană, dar nu mai devreme de 1 ianuarie 2031, nivelul de	Articolul 24. Nivelul de acoperire (1) Nivelul de acoperire este de 200000 (două sute mii) de lei moldovenești. (1¹) În vederea alinierii progresive la standardele Uniunii Europene privind schemele de garantare a depozitelor, nivelul de acoperire se majorează gradual, după cum urmează: a. începând cu data de 1 ianuarie 2028, nivelul de acoperire a depozitelor garantate va constitui 500 000 (cinci sute mii) lei moldovenești; b. începând cu data de 1 ianuarie a anului următor anului semnării tratatului de aderare la Uniunea Europeană, dar nu mai devreme de 1 ianuarie 2031, nivelul de

(2) Nivelul de acoperire este calculat per deponent și per instituție membră, indiferent de numărul de depozite deținute de deponentul respectiv, de mărimea și valuta acestor depozite. (3) Depozitele în valută străină sunt garantate prin compensarea echivalentului acestora în lei moldovenești la cursul oficial al leului moldovenesc, stabilit de Banca Națională la data de indisponibilitate a depozitelor respective. (4) Următoarele depozite beneficiază de un nivel de acoperire egal cu 200% din nivelul de acoperire, pe o perioadă de până la 3 luni, după ce suma a fost creditată sau	acoperire va constitui 1 000 000 (un milion) lei moldovenești; c. începând cu data de 1 ianuarie a celui de-al patrulea an de la data semnării tratatului de aderare la Uniunea Europeană, dar nu mai devreme de 1 ianuarie 2034, nivelul de acoperire va constitui echivalentul în lei al sumei de 100 000 (una sută mii) euro.”; „(1²) Echivalentul în lei moldovenești a sumei prevăzute în euro în cuprinsul prezentului articol se determină prin convertirea acesteia la cursul oficial al BNM.”; La alineatul (4), textul: „un nivel de acoperire egal cu 200% din nivelul de acoperire” se substituie prin textul „încă un nivel de acoperire”, iar la sfârșit se include	acoperire va constitui 1 000 000 (un milion) lei moldovenești; c. începând cu data de 1 ianuarie a celui de-al patrulea an de la data semnării tratatului de aderare la Uniunea Europeană, dar nu mai devreme de 1 ianuarie 2034, nivelul de acoperire va constitui echivalentul în lei al sumei de 100 000 (una sută mii) euro.”; (1²) Echivalentul în lei moldovenești a sumei prevăzute în euro în cuprinsul prezentului articol se determină prin convertirea acesteia la cursul oficial al BNM. (2) Nivelul de acoperire este calculat per deponent și per instituție membră, indiferent de numărul de depozite deținute de deponentul respectiv, de mărimea și valuta acestor depozite. (3) Depozitele în valută străină sunt garantate prin compensarea echivalentului acestora în lei moldovenești la cursul oficial al leului moldovenesc, stabilit de Banca Națională la data de indisponibilitate a depozitelor respective. Următoarele depozite beneficiază de încă un nivel de acoperire, pe o perioadă de până la 3 luni, după ce suma a fost creditată sau de la data la care depozitele
--	--	---

	de la data la care depozitele respective pot fi transferate legal: a) depozitele persoanelor fizice ce rezultă din tranzacții imobiliare privind bunuri imobile cu destinație locativă; b) sume depozitate ca decontări sau compensații ce rezultă în urma divorțului, pensionării, concedierii, dizabilității, decesului; și c) depozitele persoanelor fizice ce rezultă din plata indemnizațiilor de asigurare sau repararea prejudiciului cauzat prin infracțiune sau condamnare ilegală. (5) Dacă, ca urmare a evaluării realizate conform art.38, FGDSB constată că este necesară o ajustare a nivelului de acoperire, Consiliul de administrație va prezenta Guvernului, prin intermediul Ministerului Finanțelor, propuneri de ajustare a acestuia. Modificarea nivelului de acoperire se aprobă de Parlament prin lege organică.	textul „, cu condiția ca nivelul total al compensației acordate unui deponent să nu depășească cumulativ două nivele de acoperire”; alineatul (5) se exclude.	respective pot fi transferate legal, cu condiția ca nivelul total al compensației acordate unui deponent să nu depășească cumulativ două niveluri de acoperire : a) depozitele persoanelor fizice ce rezultă din tranzacții imobiliare privind înstrăinarea locuinței de bază, astfel cum este definită la art. 5 pct. 46 din Codul fiscal nr. 1163/1997; b) sume depozitate ca decontări sau compensații ce rezultă în urma divorțului, pensionării, concedierii, dizabilității, decesului; și c) depozitele persoanelor fizice ce rezultă din plata indemnizațiilor de asigurare sau repararea prejudiciului cauzat prin infracțiune sau condamnare ilegală.
14	Articolul 25. Nivelul-țintă (1) Nivelul-țintă al Fondului de acoperire a depozitelor bancare este de 4% din totalul depozitelor garantate, înregistrate în sistemul bancar.	14. Articolul 25	Articolul 25. Nivelul-țintă (1) Nivelul-țintă al Fondului de acoperire a depozitelor bancare este de 4% din totalul depozitelor garantate, înregistrate în sistemul bancar.

	(2) Consiliul de administrație va revizui nivelul-țintă cel puțin o dată la 3 ani. (3) La stabilirea mărimii contribuțiilor ordinare, conform celor stabilite de prezenta lege, Consiliul de administrație ține cont de impactul acestor contribuții asupra capacității Fondului de acoperire a depozitelor bancare de a atinge nivelul-țintă în termen de 5 ani. (4) Prin derogare de la prevederile art.27, dacă rezervele Fondului de acoperire a depozitelor bancare depășesc nivelul-țintă și acestea sunt egale sau mai mari decât acest nivel o perioadă de doi ani consecutivi, Consiliul de administrație ar putea, după consultarea Băncii Naționale, să decidă reducerea mărimii contribuțiilor ordinare plătite de instituțiile membre Fondului de acoperire a depozitelor bancare. (5) Decizia de a reduce mărimea contribuțiilor ordinare conform prezentului articol se revocă în cazul în care mijloacele financiare disponibile ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare se reduc sub nivelul-țintă.	la alineatul (2), după textul „va revizui”, se introduce textul „și va aproba, după caz,”; la sfârșit articolul se completează cu alineatele (6) și (7) cu următorul conținut: ”(6) În cazul în care, după atingerea nivelului-țintă pentru prima dată, mijloacele financiare disponibile ale	(2) Consiliul de administrație va revizui și va aproba, după caz, nivelul-țintă cel puțin o dată la 3 ani. (3) La stabilirea mărimii contribuțiilor ordinare, conform celor stabilite de prezenta lege, Consiliul de administrație ține cont de impactul acestor contribuții asupra capacității Fondului de acoperire a depozitelor bancare de a atinge nivelul-țintă în termen de 5 ani. (4) Prin derogare de la prevederile art.27, dacă rezervele Fondului de acoperire a depozitelor bancare depășesc nivelul-țintă și acestea sunt egale sau mai mari decât acest nivel o perioadă de doi ani consecutivi, Consiliul de administrație ar putea, după consultarea Băncii Naționale, să decidă reducerea mărimii contribuțiilor ordinare plătite de instituțiile membre Fondului de acoperire a depozitelor bancare. (5) Decizia de a reduce mărimea contribuțiilor ordinare conform prezentului articol se revocă în cazul în care mijloacele financiare disponibile ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare se reduc sub nivelul-țintă. (6) În cazul în care, după atingerea nivelului-țintă pentru prima dată, mijloacele financiare disponibile ale
--	--	--	---

		Fondului de acoperire a depozitelor bancare se reduc la o valoare mai mică de două treimi din nivelul-țintă, Consiliul de administrație stabilește mărimea contribuțiilor ordinare la un nivel care să permită reconstituirea nivelului-țintă într-un termen de cel mult 6 ani.”; ”(7) Prin derogare de la alin. (6), în cazul în care Fondul de acoperire a depozitelor bancare a efectuat plăți cumulate care depășesc nivelul-țintă din totalul depozitelor garantate, Consiliul de administrație poate decide prelungirea termenului de reconstituire a nivelului-țintă cu cel mult 4 ani, cu informarea Băncii Naționale.”.	Fondului de acoperire a depozitelor bancare se reduc la o valoare mai mică de două treimi din nivelul-țintă, Consiliul de administrație stabilește mărimea contribuțiilor ordinare la un nivel care să permită reconstituirea nivelului-țintă într-un termen de cel mult 6 ani. (7) Prin derogare de la alin. (6), în cazul în care Fondul de acoperire a depozitelor bancare a efectuat plăți cumulate care depășesc nivelul-țintă din totalul depozitelor garantate, Consiliul de administrație poate decide prelungirea termenului de reconstituire a nivelului-țintă cu cel mult 4 ani, cu informarea Băncii Naționale.
15	Articolul 27. Contribuțiile ordinare în Fondul de acoperire a depozitelor bancare (1) Contribuțiile ordinare în Fondul de acoperire a depozitelor bancare se plătesc trimestrial. Consiliul de administrație stabilește ratele contribuțiilor ordinare sub forma de cotă procentuală, conform prevederilor prezentei legi și ale actelor normative aprobate de FGDSB. (2) Consiliul de administrație aprobă ratele contribuțiilor ordinare pentru un anumit an calendaristic nu mai târziu de sfârșitul lunii septembrie a anului precedent și doar după consultarea prealabilă a Băncii Naționale. FGDSB comunică ratele contribuțiilor anuale tuturor instituțiilor membre și	15. Articolul 27.	Articolul 27. Contribuțiile ordinare în Fondul de acoperire a depozitelor bancare (1) Contribuțiile ordinare în Fondul de acoperire a depozitelor bancare se plătesc trimestrial. Consiliul de administrație stabilește ratele contribuțiilor ordinare sub forma de cotă procentuală, conform prevederilor prezentei legi și ale actelor normative aprobate de FGDSB. (2) Consiliul de administrație aprobă ratele contribuțiilor ordinare pentru un anumit an calendaristic nu mai târziu de sfârșitul lunii septembrie a anului precedent și doar după consultarea prealabilă a Băncii Naționale. FGDSB comunică ratele contribuțiilor anuale tuturor instituțiilor membre și

	Băncii Naționale. Dacă Consiliul de administrație nu aprobă rate noi ale contribuțiilor ordinare, se aplică în continuare ultimele rate aprobate. (3) Rata contribuțiilor ordinare aplicată fiecărei instituții membre în parte se stabilește în funcție de categoria de risc a acesteia. FGDSB stabilește profilul de risc al fiecărei instituții membre în conformitate cu metodologia aprobată de Consiliul de administrație. (4) Profilul de risc stabilit conform alin.(3) se păstrează de către FGDSB în formă confidențială, se prezintă doar băncii relevante și se aplică la determinarea mărimii contribuției ordinare a respectivei bănci. (5) La stabilirea ratelor contribuțiilor ordinare pentru fiecare categorie de risc, Consiliul de administrație va asigura că există o diferență suficientă între clasa de risc cea mai înaltă și cea mai joasă pentru a încuraja un comportament prudent al instituțiilor membre. (6) Mărimea contribuției ordinare trimestriale a unei instituții membre se calculează prin aplicarea unei părți din rata anuală a contribuției ordinare pentru profilul de risc aplicabil băncii respective la media aritmetică a sumelor depozitelor garantate, înregistrate în instituția membră	alineatul (6) textul: „prin aplicarea unei părți din rata anuală a contribuției ordinare pentru profilul de risc aplicabil băncii respective la media aritmetică a sumelor depozitelor garantate, înregistrate în instituția membră în ultima zi a fiecărei luni a trimestrului de gestiune” se substituie prin textul „potrivit	Băncii Naționale. Dacă Consiliul de administrație nu aprobă rate noi ale contribuțiilor ordinare, se aplică în continuare ultimele rate aprobate. (3) Rata contribuțiilor ordinare aplicată fiecărei instituții membre în parte se stabilește în funcție de categoria de risc a acesteia. FGDSB stabilește profilul de risc al fiecărei instituții membre în conformitate cu metodologia aprobată de Consiliul de administrație. (4) Profilul de risc stabilit conform alin.(3) se păstrează de către FGDSB în formă confidențială, se prezintă doar băncii instituției de credit relevante și se aplică la determinarea mărimii contribuției ordinare a respectivei bănci. (5) La stabilirea ratelor contribuțiilor ordinare pentru fiecare categorie de risc, Consiliul de administrație va asigura că există o diferență suficientă între clasa de risc cea mai înaltă și cea mai joasă pentru a încuraja un comportament prudent al instituțiilor membre. (6) Mărimea contribuției ordinare trimestriale a unei instituții membre se calculează potrivit Metodologiei de calcul a contribuțiilor bazate pe risc, aprobată de către Consiliul de administrație al FGDSB.
--	---	---	--

în ultima zi a fiecărei luni a trimestrului de gestiune. (7) În scopul determinării contribuțiilor ordinare, depozitele în valută străină sunt convertite în lei moldovenești, utilizând cursul oficial al leului moldovenesc publicat de Banca Națională în ultima zi a fiecărei luni din trimestrul de gestiune. (8) Pentru a calcula contribuțiile ordinare, trimestrul începe în prima zi a lunilor ianuarie, aprilie, iulie și octombrie, iar profilul de risc aplicabil pentru fiecare trimestru este ultimul care a fost comunicat instituției membre de către FGDSB. (9) Contribuțiile ordinare se plătesc trimestrial, în cel mult 15 zile lucrătoare de la sfârșitul trimestrului. (10) Dacă o instituție membră nu plătește contribuția ordinară în termenul indicat la alin. (9) sau plătește contribuția într-o sumă mai mică decât suma datorată, FGDSB încasează în mod incontestabil din contul acesteia sumele datorate și penalitatea de întârziere în mărime de 1% din suma datorată. Decizia de încasare se aprobă de către directorul general al FGDSB și constituie un document executoriu. Decizia de încasare se aduce la cunoștință băncii în termen de maximum două zile lucrătoare. Penalitatea de	Metodologiei de calcul a contribuțiilor bazate pe risc, aprobată de către Consiliul de administrație al FGDSB”.	(7) În scopul determinării contribuțiilor ordinare, depozitele în valută străină sunt convertite în lei moldovenești, utilizându-se va utiliza cursul oficial al leului moldovenescvalutelor respective publicat de Banca Națională în ultima zi a fiecărei luni din trimestrul de gestiune. (8) Pentru a calcula contribuțiile ordinare, trimestrul începe în prima zi a lunilor ianuarie, aprilie, iulie și octombrie, iar profilul de risc aplicabil pentru fiecare trimestru este ultimul care a fost comunicat instituției membre de către FGDSB. (9) Contribuțiile ordinare se plătesc trimestrial, în cel mult 15 zile lucrătoare de la sfârșitul trimestrului. (10) Dacă o instituție membră nu plătește contribuția ordinară în termenul indicat la alin. (9) sau plătește contribuția într-o sumă mai mică decât suma datorată, FGDSB încasează în mod incontestabil din contul acesteia sumele datorate și penalitatea de întârziere în mărime de 1% din suma datorată. Decizia de încasare se aprobă de către directorul general al FGDSB și constituie un document executoriu. Decizia de încasare se aduce la cunoștință bănciiinstituției de credit în termen de maximum două zile lucrătoare.
--	--	---

	întârziere se varsă în contul Fondului de acoperire a depozitelor bancare.		Penalitatea de întârziere se varsă în contul Fondului de acoperire a depozitelor bancare.
16	Articolul 29. Procedura de compensare a depozitelor bancare (1) Dacă depozitele unei instituții membre devin indisponibile, într-un termen de 3 zile lucrătoare din data indisponibilității acestora, lichidatorul prezintă FGDSB lista tuturor deponenților ale căror depozite sunt garantate, precum și mărimea fiecărui depozit garantat per deponent, utilizând principiul vizualizării consolidate a clienților, în conformitate cu actele normative ale FGDSB. (2) În termen de 4 zile lucrătoare de la recepționarea de la lichidator a informației menționate la alin.(1), FGDSB publică un aviz prin care informează deponenții cu privire la compensarea depozitelor garantate, perioada în care aceasta va avea loc, metoda de plată, locul și numele agentului plătitor, dacă e cazul, precum și toate cerințele și formalitățile necesare pentru obținerea accesului la compensație. (3) Avizul menționat la alin.(2) este publicat pe pagina web oficială a FGDSB și distribuit prin orice mijloace pe care FGDSB le consideră necesare pentru a ajunge la un număr cât mai mare de	16. Articolul 29: la alineatul (1), după cuvântul „lichidatorul” se introduce textul „, sau, după caz, instituția de credit ori administratorul desemnat,”; la alineatul (2), după cuvântul „lichidator” se introduce textul „sau, după caz, instituția de credit ori administratorul desemnat”;	Articolul 29. Procedura de compensare a depozitelor bancare (1) Dacă depozitele unei instituții membre devin indisponibile, într-un termen de 3 zile lucrătoare din data indisponibilității acestora, lichidatorul, sau, după caz, instituția de credit ori administratorul desemnat, prezintă FGDSB lista tuturor deponenților ale căror depozite sunt garantate, precum și mărimea fiecărui depozit garantat per deponent, utilizând principiul vizualizării consolidate a clienților, în conformitate cu actele normative ale FGDSB. (2) În termen de 4 zile lucrătoare de la recepționarea de la lichidator, sau, după caz, instituția de credit ori administratorul desemnat a informației menționate la alin.(1), FGDSB publică un aviz prin care informează deponenții cu privire la compensarea depozitelor garantate, perioada în care aceasta va avea loc, metoda de plată, locul și numele agentului plătitor, dacă e cazul, precum și toate cerințele și formalitățile necesare pentru obținerea accesului la compensație. (3) Avizul menționat la alin.(2) este publicat pe pagina web oficială a FGDSB și distribuit prin orice mijloace pe care

deponenți, inclusiv prin platforme de comunicare socială, posturi de televiziune, de radio și ziare.

(4) FGDSB, în calitate de administrator al Fondului de acoperire a depozitelor bancare, începe compensarea depozitelor garantate într-un termen de 7 zile lucrătoare de la data indisponibilității depozitelor.

(5) FGDSB, în calitate de administrator al Fondului de acoperire a depozitelor bancare, poate compensa un depozit garantat prin:

- a) plata sumei depozitului garantat către deponent sau către un reprezentant autorizat al acestuia prin intermediul unui agent plătitor;
- b) transferul sumei depozitului garantat în contul deținut de deponent într-o altă instituție membră;
- c) alte metode de plată, aprobate de Consiliul de administrație.

(6) FGDSB poate selecta una sau mai multe bănci să acționeze în calitate de agent plătitor în procesul de compensare. Consiliul de administrație va aproba criteriile de selectare a agentului plătitor.

(7) Dacă procesul de compensare este realizat prin intermediul unui agent plătitor, acesta, acționând în numele FGDSB, va desfășura procesul de compensare, va identifica deponenții și va

FGDSB le consideră necesare pentru a ajunge la un număr cât mai mare de deponenți, inclusiv prin platforme de comunicare socială, posturi de televiziune, de radio și ziare.

(4) FGDSB, în calitate de administrator al Fondului de acoperire a depozitelor bancare, începe compensarea depozitelor garantate într-un termen de 7 zile lucrătoare de la data indisponibilității depozitelor.

(5) FGDSB, în calitate de administrator al Fondului de acoperire a depozitelor bancare, poate compensa un depozit garantat prin:

- a) plata sumei depozitului garantat către deponent sau către un reprezentant autorizat al acestuia prin intermediul unui agent plătitor;
- b) transferul sumei depozitului garantat în contul deținut de deponent într-o altă instituție membră;
- c) alte metode de plată, aprobate de Consiliul de administrație.

(6) FGDSB poate selecta una sau mai multe bănci să acționeze în calitate de agent plătitor în procesul de compensare. Consiliul de administrație va aproba criteriile de selectare a agentului plătitor.

(7) Dacă procesul de compensare este realizat prin intermediul unui agent plătitor, acesta, acționând în numele

colecta documentele în conformitate cu actele normative aprobate de Consiliul de administrație.

(8) Lichidatorul cooperează cu FGDSB în pregătirea procesului de compensare și furnizează FGDSB toate informațiile necesare și solicitate de FGDSB, care includ, însă nu se limitează la:

- a) lista deponenților și a depozitelor garantate, utilizând principiul vizualizării consolidate a clienților, precum și orice actualizări ale acestora;
- b) date privind dreptul de pretenție și sumele datorate deținătorilor de conturi comune, în baza contractelor de depozit semnate cu instituția membră;
- c) informații despre sumele datorate deținătorilor de depozite gajate ca garanție, transmise în garanție, supuse sechestrării sau care sunt obiectul unui litigiu judiciar și constituite în beneficiul persoanelor terțe, în conformitate cu contractele de depozit respective și cu orice alte documente deținute de instituția membră;
- d) date privind rețeaua de sucursale ale instituției membre supuse lichidării.

(9) FGDSB nu poartă răspundere pentru nicio întârziere a compensării, cauzată de un impediment justificat.

la alineatul (8) după cuvântul „Lichidatorul” se introduce textul „, sau, după caz, instituția de credit ori administratorul desemnat”;

FGDSB, va desfășura procesul de compensare, va identifica deponenții și va colecta documentele în conformitate cu actele normative aprobate de Consiliul de administrație.

(8) Lichidatorul, sau, după caz, instituția de credit ori administratorul desemnat cooperează cu FGDSB în pregătirea procesului de compensare și furnizează FGDSB toate informațiile necesare și solicitate de FGDSB, care includ, însă nu se limitează la:

- a) lista deponenților și a depozitelor garantate, utilizând principiul vizualizării consolidate a clienților, precum și orice actualizări ale acestora;
- b) date privind dreptul de pretenție și sumele datorate deținătorilor de conturi comune, în baza contractelor de depozit semnate cu instituția membră;
- c) informații despre sumele datorate deținătorilor de depozite gajate ca garanție, transmise în garanție, supuse sechestrării sau care sunt obiectul unui litigiu judiciar și constituite în beneficiul persoanelor terțe, în conformitate cu contractele de depozit respective și cu orice alte documente deținute de instituția membră;
- d) date privind rețeaua de sucursale ale instituției membre supuse lichidării.

(10) FGDSB actualizează pagina sa web oficială cu informații relevante privind procesul de compensare și, la solicitare, furnizează deponenților informații privind pretențiile lor, fie la sediul FGDSB, fie la sucursalele instituției membre supuse lichidării. (11) Dacă un deponent nu este inclus în lista prezentată de lichidator sau are pretenții față de suma depozitului garantat inclusă în listă, acesta are dreptul să conteste acțiunile lichidatorului în conformitate cu prevederile art.3810 din Legea nr.550/1995 cu privire la lichidarea băncilor. (12) Dacă, din orice motive, FGDSB a efectuat plăți a căror valoare depășește pretențiile ori suma garantată datorată unui deponent, acesta va solicita deponentului rambursarea sumei, plătite în plus, în Fondul de acoperire a depozitelor bancare, iar dacă deponentul nu face acest lucru, FGDSB recuperează aceste sume pe cale judiciară. (13) FGDSB informează periodic lichidatorul și Banca Națională cu privire la procesul de compensare, în special cu privire la sumele plătite deponenților.	la alineatul (11), după cuvântul „lichidator” se introduce textul „sau, după caz, instituția de credit ori administratorul desemnat”, iar textul „lichidatorului în conformitate cu prevederile art.3810 din Legea nr.550/1995 cu privire la lichidarea băncilor” se substituie prin textul „în conformitate cu legislația aplicabilă.”; la alineatul (13), după cuvântul „lichidatorul” se introduce textul „, sau, după caz, instituția de credit ori administratorul desemnat,”.	(9) FGDSB nu poartă răspundere pentru nicio întârziere a compensării, cauzată de un impediment justificator. (10) FGDSB actualizează pagina sa web oficială cu informații relevante privind procesul de compensare și, la solicitare, furnizează deponenților informații privind pretențiile lor, fie la sediul FGDSB, fie la sucursalele instituției membre supuse lichidării. (11) Dacă un deponent nu este inclus în lista prezentată de lichidator, sau, după caz, instituția de credit ori administratorul desemnat sau are pretenții față de suma depozitului garantat inclusă în listă, acesta are dreptul să conteste acțiunile lichidatorului în conformitate cu legislația aplicabilă. (12) Dacă, din orice motive, FGDSB a efectuat plăți a căror valoare depășește pretențiile ori suma garantată datorată unui deponent, acesta va solicita deponentului rambursarea sumei, plătite în plus, în Fondul de acoperire a depozitelor bancare, iar dacă deponentul nu face acest lucru, FGDSB recuperează aceste sume pe cale judiciară. (13) FGDSB informează periodic lichidatorul, sau, după caz, instituția de credit ori administratorul desemnat, și Banca Națională cu privire la procesul de
--	---	--

	(14) Consiliul de administrație va aproba și va publica acte normative cu privire la procedura de compensare, care vor reglementa cel puțin următoarele: a) criteriile de selectare și de desemnare a agentului plătitor; b) criteriile de autorizare a reprezentanților pentru primirea compensației în locul deponenților și documentele ce urmează a fi prezentate la FGDSB referitoare la această autorizare; c) documentele ce urmează a fi prezentate de deponenți pentru a confirma dreptul lor la compensare.		compensare, în special cu privire la sumele plătite deponenților. (14) Consiliul de administrație va aproba și va publica acte normative cu privire la procedura de compensare, care vor reglementa cel puțin următoarele: a) criteriile de selectare și de desemnare a agentului plătitor; b) criteriile de autorizare a reprezentanților pentru primirea compensației în locul deponenților și documentele ce urmează a fi prezentate la FGDSB referitoare la această autorizare; c) documentele ce urmează a fi prezentate de deponenți pentru a confirma dreptul lor la compensare.
17	Articolul 30. Participarea FGDSB la acțiunile de rezoluție (1) Dacă Banca Națională, în calitatea sa de autoritate de rezoluție, decide să transfere o parte sau toate activele și obligațiile unei bănci, inclusiv toate depozitele garantate, la o altă bancă, la o bancă creată recent sau la o bancă-punte cu scopul de a evita indisponibilitatea depozitelor, Banca Națională poate solicita FGDSB: a) să transfere, din contul Fondului de acoperire a depozitelor bancare, în beneficiul băncii achizitoare a activelor și obligațiilor menționate, activele financiare necesare pentru acoperirea diferenței dintre	17. Articolul 30.	Articolul 30. Participarea FGDSB la acțiunile de rezoluție (1) Dacă Banca Națională, în calitatea sa de autoritate de rezoluție, decide să transfere o parte sau toate activele și obligațiile unei bănci, inclusiv toate depozitele garantate, la o altă instituție de credit, la o instituție de credit creată recent sau la o bancă-punte cu scopul de a evita indisponibilitatea depozitelor, Banca Națională poate solicita FGDSB: a) să transfere, din contul Fondului de acoperire a depozitelor bancare, în beneficiul băncii achizitoare a activelor și obligațiilor menționate, activele financiare necesare pentru acoperirea diferenței dintre

valoarea activelor transferate și valoarea depozitelor garantate preluate de achizitor; b) să emită o garanție aferentă tuturor sau unei părți a activelor transferate achizitorului astfel încât, în cazul în care aceste active nu vor fi valorificate, Fondul de acoperire a depozitelor bancare va compensa acestuia pierderile suportate, în limitele prevăzute la alin. (2)–(4). (2) Utilizarea mijloacelor financiare din Fondul de acoperire a depozitelor bancare pentru finanțarea acțiunilor de rezoluție conform alin. (1) se va realiza în următoarele condiții: a) Banca Națională constată că banca achizitoare a activelor și pasivelor dispune de o capacitate suficientă pentru a le absorbi și pentru a onora depozitele garantate; b) suma ce urmează a fi transferată din Fondul de acoperire a depozitelor bancare nu depășește suma depozitelor garantate transferate și nu depășește 50% din activele financiare disponibile ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare; c) evaluarea efectuată de Banca Națională după consultarea cu FGDSB constată că pentru FGDSB această metodă este mai puțin costisitoare decât plata depozitelor	la alineatul (1), litera b), după textul „pierderile suportate,” se introduce textul „fără a depăși costul pe care FGDSB l-ar fi suportat în cazul compensării directe a depozitelor garantate,”; la alineatul (2), litera b), textul „din activele financiare disponibile ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare” se substituie prin textul „nivelul-țintă al Fondului de acoperire a depozitelor bancare”;	valoarea activelor transferate și valoarea depozitelor garantate preluate de achizitor; b) să emită o garanție aferentă tuturor sau unei părți a activelor transferate achizitorului astfel încât, în cazul în care aceste active nu vor fi valorificate, Fondul de acoperire a depozitelor bancare va compensa acestuia pierderile suportate, fără a depăși costul pe care FGDSB l-ar fi suportat în cazul compensării directe a depozitelor garantate, în limitele prevăzute la alin. (2)–(4). (2) Utilizarea mijloacelor financiare din Fondul de acoperire a depozitelor bancare pentru finanțarea acțiunilor de rezoluție conform alin. (1) se va realiza în următoarele condiții: a) Banca Națională constată că banca achizitoare a activelor și pasivelor dispune de o capacitate suficientă pentru a le absorbi și pentru a onora depozitele garantate; b) suma ce urmează a fi transferată din Fondul de acoperire a depozitelor bancare nu depășește suma depozitelor garantate transferate și nu depășește 50% nivelul-țintă al Fondului de acoperire a depozitelor bancare; c) evaluarea efectuată de Banca Națională după consultarea cu FGDSB constată că pentru FGDSB această metodă este mai puțin costisitoare decât plata depozitelor
---	---	--

	garantate către deponenți în conformitate cu art. 29. (3) La calcularea costului de compensare a depozitelor garantate ale instituției membre conform alin. (2) lit. c) din prezentul articol, Banca Națională și FGDSB vor ține cont de suma depozitelor garantate care ar trebui compensată deponenților și vor deduce din aceasta suma preconizată să fie recuperată ca urmare a subrogării FGDSB în drepturile deponenților conform prevederilor art. 35. (4) Prevederile prezentului articol se aplică și în cazul în care transferul activelor și obligațiilor menționate la alin. (1) se efectuează către o altă bancă autorizată de Banca Națională, în cadrul procesului de lichidare a unei bănci.	la alineatul (3), la sfârșit se completează cu textul: „cu respectarea principiului potrivit căruia niciun creditor nu trebuie să fie dezavantajat față de situația în care instituția de credit ar fi fost lichidată în condițiile legislației aplicabile”; la sfârșit, articolul se completează cu alineatul (5), cu următorul conținut: „(5) Dacă se constată că schema de garantare a depozitelor a realizat o contribuție la finanțarea acțiunilor de rezoluție mai mare decât pierderile nete pe care ar fi fost nevoită să le suporte dacă instituția ar fi fost lichidată în cadrul unei proceduri obișnuite de insolvență, schema de	garantate către deponenți în conformitate cu art. 29 (3) La calcularea costului de compensare a depozitelor garantate ale instituției membre conform alin. (2) lit. c) din prezentul articol, Banca Națională și FGDSB vor ține cont de suma depozitelor garantate care ar trebui compensată deponenților și vor deduce din aceasta suma preconizată să fie recuperată ca urmare a subrogării FGDSB în drepturile deponenților conform prevederilor art. 35 cu respectarea principiului potrivit căruia niciun creditor nu trebuie să fie dezavantajat față de situația în care instituția de credit ar fi fost lichidată în condițiile legislației aplicabile. (4) Prevederile prezentului articol se aplică și în cazul în care transferul activelor și obligațiilor menționate la alin. (1) se efectuează către o altă instituție de credit autorizată de Banca Națională, în cadrul procesului de lichidare a unei bănci. (5) Dacă se constată că schema de garantare a depozitelor a realizat o contribuție la finanțarea acțiunilor de rezoluție mai mare decât pierderile nete pe care ar fi fost nevoită să le suporte dacă instituția ar fi fost lichidată în cadrul unei proceduri obișnuite de insolvență, schema de garantare a depozitelor este îndreptățită
--	---	---	---

		garantare a depozitelor este îndreptăţită să beneficieze de plata diferenţei din Fondul de rezoluţie bancară.”.	să beneficieze de plata diferenţei din Fondul de rezoluţie bancară.
18	Articolul 33. Amânarea compensării depozitelor (1) FGDSB poate amâna compensarea unor anumite depozite pe perioade mai lungi decât cele stabilite de prezenta lege în cazul în care: a) este incert dacă deponentul are dreptul de a primi compensaţia sau în cazul în care depozitul face obiectul unui litigiu judiciar; b) depozitul sau deponentul este subiectul unor măsuri restrictive impuse în conformitate cu normele dreptului naţional sau cu normele internaţionale şi FGDSB a fost informat despre acest fapt înainte de efectuarea compensării; c) depozitul ce urmează a fi compensat este un depozit garantat ce beneficiază de nivelul de acoperire stabilit la art. 24 alin. (4). (2) Prin derogare de la termenele de compensare stabilite de prezenta lege, dacă un deponent sau o altă persoană care are dreptul la compensaţie a fost acuzată de o infracţiune care are legătură cu spălarea banilor, după cum este definit în legislaţia aplicabilă, FGDSB poate suspenda orice plăţi legate de această compensaţie până la adoptarea unei hotărâri judecătoreşti irevocabile.	19. Articolul 33. alineatul (1) litera c) la sfârşit se completează cu textul: „şi necesită verificări suplimentare privind îndeplinirea condiţiilor legale de acordare a acestui nivel de acoperire”.	Articolul 33. Amânarea compensării depozitelor (1) FGDSB poate amâna compensarea unor anumite depozite pe perioade mai lungi decât cele stabilite de prezenta lege în cazul în care: a) este incert dacă deponentul are dreptul de a primi compensaţia sau în cazul în care depozitul face obiectul unui litigiu judiciar; b) depozitul sau deponentul este subiectul unor măsuri restrictive impuse în conformitate cu normele dreptului naţional sau cu normele internaţionale şi FGDSB a fost informat despre acest fapt înainte de efectuarea compensării; c) depozitul ce urmează a fi compensat este un depozit garantat ce beneficiază de nivelul de acoperire stabilit la art. 24 alin. (4) şi necesită verificări suplimentare privind îndeplinirea condiţiilor legale de acordare a acestui nivel de acoperire. (2) Prin derogare de la termenele de compensare stabilite de prezenta lege, dacă un deponent sau o altă persoană care are dreptul la compensaţie a fost acuzată de o infracţiune care are legătură cu spălarea banilor, după cum este definit în legislaţia aplicabilă, FGDSB poate suspenda orice plăţi legate de această compensaţie până la

			adoptarea unei hotărâri judecătorești irevocabile.
19	Articolul 34. Dreptul de refuz la plata compensației (1) FGDSB are dreptul să refuze plata depozitului garantat ori să solicite rambursarea compensației plătite dacă a identificat că deponentul a prezentat informații ori documente false sau neveridice. (2) FGDSB are dreptul să suspende, pe un termen ce nu va depăși 90 de zile, compensarea depozitului dacă există bănuieli rezonabile că deponentul a prezentat informații ori documente false sau neveridice.	20. Articoul 34. alineatul (2), la sfârșit se completează cu textul „, cu informarea deponentului cu privire la motivele suspendării”.	Articolul 34. Dreptul de refuz la plata compensației (1) FGDSB are dreptul să refuze plata depozitului garantat ori să solicite rambursarea compensației plătite dacă a identificat că deponentul a prezentat informații ori documente false sau neveridice. (2) FGDSB are dreptul să suspende, pe un termen ce nu va depăși 90 de zile, compensarea depozitului dacă există bănuieli rezonabile că deponentul a prezentat informații ori documente false sau neveridice, cu informarea deponentului cu privire la motivele suspendării.
20	Articolul 35. Subrogarea în drepturi și prioritatea pretențiilor în recuperare (1) La data indisponibilității depozitului, FGDSB se subrogă în drepturile deponentilor față de instituția membră în sumă egală cu suma compensațiilor datorate de Fondul de acoperire a depozitelor bancare, indiferent de data la care aceste sume au fost de facto plătite deponentilor. (2) Subrogarea în drepturile deponentilor prevăzută în alin. (1) nu afectează pretențiile deponentului față de instituția membră pentru sumele care nu sunt	21. Articolul 35.	Articolul 35. Subrogarea în drepturi și prioritatea pretențiilor în recuperare (1) La data indisponibilității depozitului, FGDSB se subrogă în drepturile deponentilor față de instituția membră în sumă egală cu suma compensațiilor datorate de Fondul de acoperire a depozitelor bancare, indiferent de data la care aceste sume au fost de facto plătite deponentilor. (2) Subrogarea în drepturile deponentilor prevăzută în alin. (1) nu afectează pretențiile deponentului față de instituția membră pentru sumele care nu sunt

	acoperite de Fondul de acoperire a depozitelor bancare. (3) Pretențiile FGDSB față de instituția membră privind mijloacele financiare utilizate din Fondul de acoperire a depozitelor bancare pentru acoperirea cheltuielilor legate de procesul de compensare se clasează pe aceeași linie de prioritate cu cheltuielile legate de procesul de lichidare, în conformitate cu Legea nr. 550/1995 cu privire la lichidarea băncilor. (4) FGDSB are dreptul să notifice Banca Națională cu privire la orice acțiuni sau inacțiuni ale lichidatorului unei instituții membre dacă acțiunile propuse de lichidator contravin intereselor legale ale FGDSB sau ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare.	alineatul (4) se exclude.	acoperite de Fondul de acoperire a depozitelor bancare. (3) Pretențiile FGDSB față de instituția membră privind mijloacele financiare utilizate din Fondul de acoperire a depozitelor bancare pentru acoperirea cheltuielilor legate de procesul de compensare se clasează pe aceeași linie de prioritate cu cheltuielile legate de procesul de lichidare, în conformitate cu Legea nr. 550/1995 cu privire la lichidarea băncilor.
21	Articolul 38. Evaluarea gradului de adecvare (1) FGDSB evaluează în mod continuu, dar nu mai rar decât o dată la 3 ani, gradul de adecvare a nivelului-țintă, precum și nivelul de acoperire. (2) FGDSB aprobă o metodologie de desfășurare a evaluării gradului de adecvare, după coordonarea acesteia cu Banca Națională. (3) În baza rezultatelor evaluării gradului de adecvare, Consiliul de administrație poate ajusta nivelul-țintă și, după caz, poate înainta o propunere de ajustare a	22. Articolul 38. la alineatul (1), textul „, precum și nivelul de acoperire” se exclude; la alineatul (2), după cuvântul „adecvare” se introduce textul „a nivelului-țintă”; la alineatul (3), textul: „și, după caz, poate înainta o propunere de ajustare a nivelului de acoperire, în conformitate cu art. 24 alin. (5).” se exclude.	Articolul 38. Evaluarea gradului de adecvare (1) FGDSB evaluează în mod continuu, dar nu mai rar decât o dată la 3 ani, gradul de adecvare a nivelului-țintă. (2) FGDSB aprobă o metodologie de desfășurare a evaluării gradului de adecvare a nivelului-țintă, după coordonarea acesteia cu Banca Națională. (3) În baza rezultatelor evaluării gradului de adecvare, Consiliul de administrație poate ajusta nivelul-țintă.

	nivelului de acoperire, în conformitate cu art. 24 alin. (5). (4) FGDSB va efectua prima evaluare în baza metodologiei aprobate conform alin. (2) nu mai târziu de data de 31 decembrie a celui de-al 4-lea an calendaristic de la intrarea în vigoare a prezentei legi.		(4) FGDSB va efectua prima evaluare în baza metodologiei aprobate conform alin. (2) nu mai târziu de data de 31 decembrie a celui de-al 4-lea an calendaristic de la intrarea în vigoare a prezentei legi.
22	Articolul 40. Mijloacele financiare ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare (1) Mijloacele financiare ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare pot fi constituite din: a) contribuții, conform prevederilor art. 26 alin. (1);	23. Articolul 40. la alineatul (1), după litera a), se introduce litera a¹), cu următorul conținut: „a¹) venituri obținute din aplicarea penalităților de întârziere, pentru sume datorate și neachitate în termen;”.	Articolul 40. Mijloacele financiare ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare (1) Mijloacele financiare ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare pot fi constituite din: a) contribuții, conform prevederilor art. 26 alin. (1); a¹) venituri obținute din aplicarea penalităților de întârziere, pentru sume datorate și neachitate în termen;

	b) veniturile obținute din investirea activelor Fondului de acoperire a depozitelor bancare; c) sumele primite în calitate de donații; d) mijloacele financiare nerambursabile acordate de la bugetul de stat; e) veniturile din lichidarea creanțelor sale ca urmare a subrogării în drepturile deponenților; f) alte mijloace financiare obținute legal de Fondul de acoperire a depozitelor bancare. (2) Mijloacele financiare ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare pot fi utilizate doar pentru realizarea obiectivelor și atribuțiilor acestuia, astfel cum este stabilit de prezenta lege. (3) În baza deciziei Consiliului de administrație, activele și creanțele aferente veniturilor viitoare ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare pot fi gajate în scopul garantării împrumuturilor obținute de FGDSB în beneficiul Fondului de acoperire a depozitelor bancare.		b) veniturile obținute din investirea activelor Fondului de acoperire a depozitelor bancare; c) sumele primite în calitate de donații; d) mijloacele financiare nerambursabile acordate de la bugetul de stat; e) veniturile din lichidarea creanțelor sale ca urmare a subrogării în drepturile deponenților; f) alte mijloace financiare obținute legal de Fondul de acoperire a depozitelor bancare. (2) Mijloacele financiare ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare pot fi utilizate doar pentru realizarea obiectivelor și atribuțiilor acestuia, astfel cum este stabilit de prezenta lege. (3) În baza deciziei Consiliului de administrație, activele și creanțele aferente veniturilor viitoare ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare pot fi gajate în scopul garantării împrumuturilor obținute de FGDSB în beneficiul Fondului de acoperire a depozitelor bancare.
24	Articolul 43. Împrumuturile de la bănci și organizații internaționale (1) FGDSB poate contracta împrumuturi în beneficiul Fondului de acoperire a depozitelor bancare, aflat în situația descrisă la art. 42, de la bănci din Republica Moldova și din străinătate, precum și de la organizații financiare internaționale, care pot fi garantate cu	24. Articolul 43. alineatul (1), la sfârșit se completează cu textul: „și/sau cu garanții de stat acordate de Ministerul Finanțelor, în condițiile legislației în vigoare”.	Articolul 43. Împrumuturile de la instituții de credit și organizații internaționale (1) FGDSB poate contracta împrumuturi în beneficiul Fondului de acoperire a depozitelor bancare, aflat în situația descrisă la art. 42, de la bănci din Republica Moldova și din străinătate, precum și de la organizații financiare internaționale, care pot fi garantate cu

	active sau creanțe privind veniturile sale viitoare. (2) FGDSB poate încheia acorduri de finanțare de urgență cu entitățile indicate la alin. (1) pentru a suplini insuficiența de mijloace financiare ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare în caz de necesitate. (3) Consiliul de administrație aprobă contractarea împrumuturilor în temeiul prezentului articol după consultări cu Banca Națională. În cazul în care, în cadrul consultărilor, Banca Națională prezintă o opinie consultativă în defavoarea contractării împrumutului, se vor aplica prevederile art. 44. (4) Împrumuturile contractate în temeiul prezentului articol sunt atribuite datoriei sectorului public și nu se supun notificării operațiunilor valutare de capital, prevăzute de Legea nr. 62/2008 privind reglementarea valutară.		active sau creanțe privind veniturile sale viitoare și/sau cu garanții de stat emise de Ministerul Finanțelor, în condițiile legislației în vigoare. (2) FGDSB poate încheia acorduri de finanțare de urgență cu entitățile indicate la alin. (1) pentru a suplini insuficiența de mijloace financiare ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare în caz de necesitate. (3) Consiliul de administrație aprobă contractarea împrumuturilor în temeiul prezentului articol după consultări cu Banca Națională. În cazul în care, în cadrul consultărilor, Banca Națională prezintă o opinie consultativă în defavoarea contractării împrumutului, se vor aplica prevederile art. 44. (4) Împrumuturile contractate în temeiul prezentului articol sunt atribuite datoriei sectorului public și nu se supun notificării operațiunilor valutare de capital, prevăzute de Legea nr. 62/2008 privind reglementarea valutară.
25	Articolul 44. Împrumuturi de la bugetul de stat sau de la Banca Națională (1) Dacă împrumuturile contractate conform art. 43 nu sunt suficiente pentru a restabili situația financiară a Fondului de acoperire a depozitelor bancare sau dacă aceste împrumuturi sunt considerate nefezabile din motive legate de timp ori de	25. Articolul 44. alineatul (1) se exclude;	Articolul 44. Împrumuturi de la bugetul de stat sau de la Banca Națională

condițiile predominante de piață, FGDSB poate obține un împrumut de la Ministerul Finanțelor sau de la Banca Națională.

(2) Prin derogare de la prevederile art. 42, Banca Națională poate acorda împrumuturi FGDSB pe un termen maxim de 3 luni, cu condiția garantării integrale a acestora cu valori mobiliare de stat, emise de Ministerul Finanțelor, și/sau cu alte active ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare, acceptate ca active eligibile pentru garantare de către Banca Națională.

(3) Termenele și condițiile împrumuturilor ce pot fi acordate de Ministerul Finanțelor sunt agreeate în prealabil între FGDSB, Ministerul Finanțelor și Banca Națională și se aprobă prin hotărâre de Guvern. După publicarea hotărârii Guvernului, mijloacele financiare sunt disponibile pentru a fi retrase de FGDSB timp de 5 zile lucrătoare de la data solicitării depuse în scris de FGDSB către Ministerul Finanțelor.

la alineatul (2), textul „Prin derogare de la prevederile art. 42, Banca Națională poate acorda împrumuturi FGDSB pe un termen maxim de 3 luni,” se substituie prin textul „FGDSB poate accesa împrumuturi de lichiditate de urgență de la Banca Națională a Moldovei, pe un termen maxim de 3 luni, în scopul asigurării temporare a capacității Fondului de acoperire a depozitelor bancare de a-și onora obligațiile de plată”;

la alineatul (3), la început se introduce o frază nouă cu următorul conținut: „FGDSB poate obține un împrumut de la Ministerul Finanțelor în scopul restabilirii capacității financiare a Fondului de acoperire a depozitelor bancare, în condițiile prevăzute de prezentul articol.”:

(2) FGDSB poate accesa împrumuturi de lichiditate de urgență de la Banca Națională a Moldovei, pe un termen maxim de 3 luni, în scopul asigurării temporare a capacității Fondului de acoperire a depozitelor bancare de a-și onora obligațiile de plată, cu condiția garantării integrale a acestora cu valori mobiliare de stat, emise de Ministerul Finanțelor, și/sau cu alte active ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare, acceptate ca active eligibile pentru garantare de către Banca Națională.

(3) FGDSB poate obține un împrumut de la Ministerul Finanțelor în scopul restabilirii capacității financiare a Fondului de acoperire a depozitelor bancare, în condițiile prevăzute de prezentul articol. Termenele și condițiile împrumuturilor ce pot fi acordate de Ministerul Finanțelor sunt agreeate în prealabil între FGDSB, Ministerul Finanțelor și Banca Națională și se aprobă prin hotărâre de Guvern. După publicarea hotărârii Guvernului, mijloacele financiare sunt disponibile pentru a fi retrase de FGDSB timp de 5 zile lucrătoare de la data solicitării depuse în scris de FGDSB către Ministerul Finanțelor.

	(4) Ratele dobânzilor aferente împrumuturilor de la bugetul de stat sau de la Banca Națională, ce pot fi acordate FGDSB în conformitate cu prezentul articol, nu vor fi mai mari decât ratele nominale medii ponderate ale dobânzilor la valorile mobiliare de stat, cu maturitate similară, emise la ultima licitație pentru plasarea pe piața internă a valorilor mobiliare de stat. (5) Consiliul de administrație va întreprinde toate măsurile pentru colectarea mijloacelor financiare de la instituțiile membre, inclusiv prin majorarea contribuțiilor ordinare și prin stabilirea contribuțiilor speciale, în scopul rambursării împrumutului obținut de la Ministerul Finanțelor sau de la Banca Națională. (6) FGDSB, Banca Națională și Ministerul Finanțelor încheie un acord de finanțare care să reglementeze suma maximă a împrumutului ce poate fi acordat Fondului de acoperire a depozitelor bancare, precum și procedeele necesare pentru formalizarea împrumuturilor acordate în conformitate cu prezentul articol.		(4) Ratele dobânzilor aferente împrumuturilor de la bugetul de stat sau de la Banca Națională, ce pot fi acordate FGDSB în conformitate cu prezentul articol, nu vor fi mai mari decât ratele nominale medii ponderate ale dobânzilor la valorile mobiliare de stat, cu maturitate similară, emise la ultima licitație pentru plasarea pe piața internă a valorilor mobiliare de stat. (5) Consiliul de administrație va întreprinde toate măsurile pentru colectarea mijloacelor financiare de la instituțiile membre, inclusiv prin majorarea contribuțiilor ordinare, în scopul rambursării împrumutului obținut de la Ministerul Finanțelor sau de la Banca Națională. (6) FGDSB, Banca Națională și Ministerul Finanțelor încheie un acord de finanțare care să reglementeze suma maximă a împrumutului ce poate fi acordat Fondului de acoperire a depozitelor bancare, precum și procedeele necesare pentru formalizarea împrumuturilor acordate de Ministerul Finanțelor în conformitate cu prezentul articol.
26	Articolul 49. Situațiile financiare ale FGDSB. Raportul anual (1) Anul financiar al FGDSB începe la 1 ianuarie și se încheie la 31 decembrie.	26. Articolul 49.	Articolul 49. Situațiile financiare ale FGDSB. Raportul anual (1) Anul financiar al FGDSB începe la 1 ianuarie și se încheie la 31 decembrie.

(2) La sfârșitul fiecărui an financiar, FGDSB întocmește situațiile financiare în conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate. Situațiile financiare anuale sunt supuse auditului în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit, efectuat de o entitate de audit independentă, selectată de Consiliul de administrație. Raportul auditorului se publică împreună cu situațiile financiare anuale ale FGDSB. (3) FGDSB prezintă Parlamentului, în termen de 4 luni de la data încheierii anului financiar, un raport de activitate care include informația privind situațiile financiare confirmate în raportul auditorului, precum și informațiile aferente fiecărui fond administrat. (4) Raportul de activitate, situațiile financiare anuale și raportul auditorului se publică pe pagina web oficială a FGDSB și se prezintă Ministerului Finanțelor și Băncii Naționale pentru informare.	la alineatul (2), textul „Standardele Naționale de Contabilitate” se substituie prin textul „prevederile Legii contabilității și raportării financiare nr. 287 din 15.12.2017”.	(2) La sfârșitul fiecărui an financiar, FGDSB întocmește situațiile financiare în conformitate cu prevederile Legii contabilității și raportării financiare nr. 287 din 15.12.2017 Situațiile financiare anuale sunt supuse auditului în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit, efectuat de o entitate de audit independentă, selectată de Consiliul de administrație. Raportul auditorului se publică împreună cu situațiile financiare anuale ale FGDSB. (3) FGDSB prezintă Parlamentului, în termen de 4 luni de la data încheierii anului financiar, un raport de activitate care include informația privind situațiile financiare confirmate în raportul auditorului, precum și informațiile aferente fiecărui fond administrat. (4) Raportul de activitate, situațiile financiare anuale și raportul auditorului se publică pe pagina web oficială a FGDSB și se prezintă Ministerului Finanțelor și Băncii Naționale pentru informare.
---	--	--



Nr. 31-002/30/1285

17.03.2026

Dnei Elena GRUMEZA
Secretară de stat a Ministerului Finanțelor
MD-2005, mun. Chișinău,
Constantin Tănase nr. 7

Stimată doamna Secretară de stat,

Prin prezenta, cu referire la proiectul de lege pentru modificarea Legii nr. 160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci, expediat pentru consultare prealabilă prin scrisoarea Ministerului Finanțelor al Republicii Moldova nr. 14-05/63 din 10.02.2026, Banca Națională a Moldovei comunică următoarele.

1. Recomandăm revizuirea și, după caz, ajustarea art. I pct. 3 din proiect, care prevede substituirea noțiunii „bancă” cu noțiunea „instituție de credit” în tot textul Legii nr. 160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci (în continuare – Legea nr. 160/2023), luând în considerare următoarele aspecte identificate:

1) Înțelegem că noțiunea „instituție de credit” este utilizată în procesul de armonizare a legislației europene, și anume Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 (în continuare – Regulamentul nr. 575/2013). O lege care să transpună integral actul european încă nu este adoptată, respectiv, Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor (în continuare – Legea nr. 202/2017) definește și utilizează noțiunea de „bancă”. Considerăm că una dintre soluțiile care pot fi examinate în vederea corelării prevederilor din proiect cu cadrul normativ în vigoare, luând în considerare angajamentele de transpunere a legislației europene, ar putea fi opțiunea instituirii unor dispoziții tranzitorii care să asigure corelarea modificărilor care se referă la „instituțiile de credit” sau data intrării în vigoare a acestor modificări, cu proiectul care va asigura transpunerea legislației europene vizate în partea ce ține de preluarea noțiunii „instituție de credit”.

2) În aceeași ordine de idei, propunem revizuirea normei, prin asigurarea substituirii cuvintelor „bancă”, la orice formă gramaticală cu cuvintele „instituție de credit”, la forma gramaticală corespunzătoare, exceptând modificarea următoarelor texte și norme din Legea nr. 160/2023:



- denumirea „Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor”, utilizată de ex.: la art. 2, noțiunea „active cu grad scăzut de risc”; art. 4 alin. (1) și (3) ș.a. din Legea nr. 160/2023.

- denumirea „Asociația Băncilor din Moldova”, prevăzută la art. 13 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 160/2023.

- sintagma „bancă-punte”, prevăzută la art. 19 alin. (2)-(3), art. 30 alin. (1) din Legea nr. 160/2023. Observăm că 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 altor Directive și Regulamente UE (în continuare – Directiva 2014/59/UE), utilizează noțiunea „instituție-punte” (art. 37 alin. (3) lit. (b); Capitolul IV, Secțiunea 3 „Instrumentul instituției-punte” ș.a.).

- sintagma „bănci centrale” de la art. 48 alin. (2) lit. a) din Legea nr. 160/2023. Observăm că legislația europeană (art. 4 pct. 45; 46; art. 112 lit. (a), art. 114 ș.a. din Regulamentul nr. 575/2013; art. 2 pct. 29; art. 3 alin. (3); art. 10 alin. (3) lit. (b), (c), alin. (4) ș.a. din Directiva 2014/59 UE), utilizează noțiunea „bănci centrale”.

2. Pct. 5 din proiect:

1) din punct de vedere al tehnicii normative, recomandăm expunerea modificărilor utilizând o formulă unică de formulare - „articolul se completează, în ordine alfabetică, cu următoarele noțiuni:”;

2) la sbp. 5.2. și 5.4. din proiect, în partea ce ține de referința la Legea nr. 202/2017, comunicăm că proiectul de lege care va asigura realizarea acțiunii nr. 1 din Anexa A, Capitolul 9 „Servicii financiare”, Clusterul 2 din Planul Național de Aderare al Republicii Moldova la Uniunea Europeană pentru anii 2025 - 2029, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 206/2025, va modifica denumirea legii prin referința la „instituțiile de credit”. Adicional, cu referire la pct. 5.4, considerăm necesară completarea după cuvântul „instituție” cu cuvintele „de credit”. Propunerile menționate, urmează a fi corelate cu termenul de intrare în vigoare pentru alte prevederi din proiect, conform recomandării specificate la pct. 1 din aviz.

3. La pct. 7 din proiect, textul „ , la sfârșit” se va exclude, iar la alin. (4), considerăm necesară substituirea cuvântului „Fondul” cu abrevierea „FGDSB”, stabilită la art. 3 alin. (1) din Legea nr. 160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci.

4. Similar propunerii anterioare, la sbp. 8.2., cuvintele „Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar” se vor substitui cu abrevierea „FGDSB”.

5. La sbp. 9.2. din proiect, propunem revizuirea normei sau precizarea modului de corelare a acesteia cu alte norme din Legea nr. 160/2023. Astfel, observăm că sbp. 9.1. din proiect, modifică art. 8 alin. (1) lit. a) prin excluderea textului „dispune lichidarea silită a”, însă proiectul nu prevede modificări similare și în raport cu art. 8 alin. (3) în partea ce ține de referința la „decizia [...] de a lichida silit instituția membră”.

6. Pct. 13 din proiect:

1) la sbp. 13.2., având în vedere că alin. (1¹) urmărește să asigure măsurile graduale de corelare a Legii nr. 160/2023 cu nivelul de acoperire stabilit la art. 6 din Directiva 2014/49/UE, considerăm pertinentă includerea normei vizate în dispozițiile tranzitorii la proiect/includerea normelor în Capitolul VIII al Legii nr. 160/2023, cu asigurarea ajustării termenului de intrare în vigoare, în mod corespunzător. La lit. c) din aceeași normă, se propune completarea după cuvintele „în lei” cu cuvântul „moldovenești”. Adicional, în partea ce ține de redacția alin. (1²), cuvintele „prin convertirea acestora la cursul oficial al Băncii Naționale” se vor substitui cu textul „cu aplicarea cursului oficial al leului moldovenesc stabilit de Banca Națională”.

2) la sbp. 13.3. din proiect, propunem substituirea cuvintelor „la sfârșit” cu textul „după cuvintele „transferate legal””, în vederea excluderii eventualei confuzii în ceea ce ține de locul de încadrare a textului vizat (în partea introductivă sau după art. 24 alin. (4) lit. c) din Legea nr. 160/2023).

3) având în vedere conținutul modificărilor de la sbp. 13.4. și pct. 21 din proiect (în partea ce ține de modificarea art. 38 alin. (3) din Legea nr. 160/2023), propunem examinarea opțiunii intervenției adiționale, în același sens, și în raport cu art. 17 lit. o) din Legea nr. 160/2023.

7. La pct. 16 din proiect, având în vedere că sbp. 16.1. – sbp. 16.3, sbp. 16.4. (parțial) și sbp. 16.5. presupun aceeași modificare, propunem comasarea acestora (cu divizarea corespunzătoare a modificărilor de la sbp. 16.4.), asigurând încadrarea intervențiilor prin intermediul sintagmelor „la orice formă gramaticală” / „la forma gramaticală corespunzătoare”. De asemenea, în vederea asigurării unui grad mai înalt de claritate în aplicarea normelor, considerăm necesară completarea modificării prin specificarea exactă a entității care desemnează administratorul/legii în baza căreia se desemnează administratorul. În cazul în care intenția vizează administratorul temporar sau administratorul special desemnat de Banca Națională a Moldovei, propunem precizarea expresă a temeiului legal (de ex.: „administratorul desemnat în condițiile Legii nr. 232/2016”). În acest sens, formularea ar viza ambele categorii de administratori. În lipsa unei asemenea precizări, norma juridică propusă poate genera incertitudine cu privire la sfera subiecților vizați și poate afecta previzibilitatea normei.

8. Pct. 17 din proiect:

1) la sbp. 17.2., în textul care se propune a fi substituit, urmează a fi completat cu cuvântul „din” (la începutul textului);

2) la sbp. 17.3., cuvântul „banca” se va substitui cu cuvintele „instituția de credit”, luând în considerare recomandarea expusă anterior, în partea ce ține de corelarea cu cadrul normativ de preluare a noțiunii „instituții de credit” în modificările la Legea nr. 202/2017.

3) la sbp. 17.4. (numerotare rectificată), propunem examinarea repetată a necesității introducerii alineatului (5), având în vedere că o normă cu același conținut de principiu se regăsește la art. 266 din Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor.

Norma vizată, stabilește dreptul la compensarea diferenței din Fondul de rezoluție bancară în cazul în care schema de garantare a depozitelor ar fi suportat pierderi mai mari decât în scenariul lichidării. În acest context, se recomandă fie renunțarea la norma propusă, pentru a evita dublarea reglementărilor, fie reformularea acesteia cu trimitere expresă la art. 266 din Legea nr. 232/2016, în vederea asigurării coerenței legislative.

9. La sbp. 24.2. din proiect, propunem o altă redacție pentru art. 44 alin. (2) din Legea nr. 160/2023, după cum urmează:

„(2) În situații de urgență, în vederea neadmiterii periclitării stabilității financiare, Banca Națională, pe baza propriei evaluări, poate acorda FGDSB, în mod excepțional și de la caz la caz, împrumuturi pe termene ce nu pot depăși 90 zile calendaristice, cu condiția garantării integrale a acestora cu valori mobiliare de stat, emise de Ministerul Finanțelor, și/sau cu alte active ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare, acceptate ca active eligibile pentru garantare de către Banca Națională.”. Menționăm că potrivit Raportului de convergență al Băncii Centrale Europene, iunie 2024 (pag. 35-36)¹, pentru ca să fie compatibilă prohibiția de finanțare monetară, finanțarea unei scheme de garantare a depozitelor trebuie să îndeplinească câteva condiții: să nu fie acordată autorităților publice, celorlalte organisme sau întreprinderi publice; să fie acordată pe termen scurt; să vizeze situații urgente; poate fi compromisă stabilitatea sistemică; decizia să fie la discreția băncii centrale. Cu referire la stabilitatea economică, deși art. 42 din Legea nr. 160/2023, menționează „preocupările legate de stabilitatea financiară”, totuși aceeași prevedere include și sintagma „sau din alte motive”, aceasta generând problematici din perspectiva compatibilității cu cerințele legislației UE. În partea ce ține de condiția ca decizia să fie la discreția băncii centrale, deși aceasta nu este menționată expres, art. 44 alin. (4) din Legea nr. 160/2023 ar limita discreția BNM.

10. Cu referire la Nota de fundamentare, considerând implicațiile semnificative privind majorarea plafonului de garantare a depozitelor în bănci, propunem completarea secțiunii „Descrierea impactului asupra sectorului privat”, cu analiza privind impactul asupra instituțiilor membre. Analiza ar contribui la o fundamentare mai completă și transparentă a proiectului, oferind o imagine clară asupra consecințelor pentru actorii implicați și sprijinul procesului decizional.

11. În partea ce ține de alte prevederi ale Legii nr. 160/2023, adițional propunem:

1) La art. 35 alin. (3), în vederea asigurării unei reglementări flexibile se propune substituirea textului „în conformitate cu Legea nr. 550/1995 cu privire la lichidarea băncilor”, cu textul „în conformitate cu legislația aplicabilă” (o astfel de formulare este utilizată la sbp. 16.4 și sbp. 17.3 din proiect) sau alte redacții similare. O astfel de intervenție ar permite aplicarea normei în corelare cu cadrul normativ incident la momentul respectiv, inclusiv în ipoteza modificării sau abrogării Legii nr. 550/1995 cu privire la lichidarea băncilor.

¹ <https://www.ecb.europa.eu/press/other-publications/convergence/pdf/ecb.cr202406~475c2172bc.en.pdf>

2) La art. 44 alin. (4) din Legea nr. 160/2023, notăm că competența stabilirii ratei dobânzii pentru împrumuturile acordate FGDSB, este atribuită Comitetului executiv al BNM. De asemenea, aceasta nu ar trebui plafonată prin Legea nr. 160/2023, având în vedere conținutul art. 18² din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei. În redacția actuală, art. 44 alin. (4) din Legea nr. 160/2023 limitează în acest sens competența BNM.

3) La art. 48 alin. (2) din Legea nr. 160/2023, reiterăm propunerile expuse anterior în avizul BNM nr. 31-002/24/921 din 16.03.2023 referitoare la reexaminarea normelor privind investirea resurselor Fondului de acoperire la depozitelor bancare în depozite în euro, deținute la Banca Centrală Europeană, precum și în alte instrumente în valută străină.

Cu aleasă considerație,
Anca DRAGU
Guvernator

ex. V. Leorda
tel. (+373) 22 20 50 64



nr. 02-07/36
din 24.02.2026

Ministerul Finanțelor

Re: *proiectul de lege pentru modificarea Legii nr.160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci.*

Asociația Băncilor din Moldova a examinat Proiectul de lege pentru modificarea Legii nr. 160/2023 privind garantarea depozitelor în bănci (în continuare – Proiectul) și exprimă aprecierea pentru prevederile și elementele de noutate incluse, în special pentru cele orientate spre alinierea cadrului normativ național la cerințele acquis-ului Uniunii Europene.

În același timp, în urma analizei efectuate, înaintăm următoarele observații și propuneri:

Conform pct. 5 din proiect, care vizează art. 2 din proiectul de modificare a Legii nr. 160/2023, se prevede că „instituția de credit” este definită potrivit art. 3 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor.

Totodată, menționăm că în Legea nr. 202/2017 nu este reglementată noțiunea de „instituție de credit” la art. 3, ceea ce generează o necorelare normativă. În acest, pentru asigurarea coerenței cadrului legislativ, considerăm necesară revizuirea și ajustarea corespunzătoare a acestei noțiuni.

De asemenea, în contextul pct. 5 al proiectului (privind art. 2), care propune completarea textului după sintagma „principiul vizualizării consolidate a clienților” cu definiția „resurse financiare disponibile – numerarul, depozitele și activele cu grad scăzut de risc care pot fi lichidate într-un termen scurt, constituite și administrate de Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar în scopul garantării depozitelor, în condițiile prezentei legi”, se impune o clarificare suplimentară, or, în prezent, potrivit art. 48 din Legea nr. 160/2023, sunt deja reglementate instrumentele în care Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar (Fondul) poate investi resursele disponibile, respectiv active cu grad scăzut de risc, cu condiția ca acestea să poată fi lichidate în termen de maximum 7 zile lucrătoare, inclusiv valori mobiliare de stat și alte valori mobiliare lichide.

În acest context, recomandăm asigurarea unei concordanțe clare între definiția propusă și prevederile art. 48, pentru a evita eventuale suprapuneri sau necorelări normative.

Totodată, în ceea ce privește **pct. 13 din proiect** (care vizează art. 24 din Legea nr. 160/2023), considerăm oportună revizuirea propunerii în sensul majorării termenelor de implementare a noilor niveluri de acoperire.

Stabilirea unui plafon de 500 mii lei în anul 2028, 1,0 mil. lei până la 1 ianuarie 2031 și echivalentul a 100 mii euro până la 1 ianuarie 2034 implică o creștere anuală a nivelului de acoperire de aproximativ 58% în perioada 2026–2028 și, ulterior, de circa 26% anual în intervalul 2028–2034.

Aceste calcule nu includ riscul deprecierei leului moldovenesc față de euro, care ar putea amplifica suplimentar efortul financiar necesar.

Ritmul propus depășește semnificativ dinamica de creștere a portofoliului de depozite din sistemul bancar (12–14% anual în ultimii doi ani) și, în condițiile menținerii nivelului-țintă actual al fondului (4%), ar genera o presiune considerabilă asupra sectorului bancar.

În acest context, considerăm necesară reanalizarea calendarului de implementare, astfel încât ajustarea nivelurilor de acoperire să fie realizată gradual și sustenabil, în concordanță cu evoluțiile reale ale pieței și capacitatea de absorbție a sistemului bancar.

ABM confirmă disponibilitatea de a participa activ la procesul de modificare a Legii nr. 160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci și își exprimă deschiderea față de organizarea întâlnirilor de lucru necesare, în vederea consultării și coordonării adecvate a măsurilor propuse, asigurând astfel o implementare coerentă și conformă a modificărilor legislative.

Cu considerație,

Dorel NOROC
Președinte

Sinteza obiecțiilor, propunerilor și recomandărilor
la proiectul de lege pentru modificarea Legii nr.160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci

Participantul la avizare, consultare publică, expertizare	Nr. crt.	Conținutul obiecției, propunerii, recomandării, concluziei	Argumentarea autorului proiectului
<i>Avizare și consultare publică prealabilă</i>			
Asociația Băncilor din Moldova <i>(nr. 02-07/36 din 24.02.2026)</i>	1.	Conform pct. 5 din proiect, care vizează art. 2 din proiectul de modificare a Legii nr. 160/2023, se prevede că „instituția de credit” este definită potrivit art. 3 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor. Totodată, menționăm că în Legea nr. 202/2017 nu este reglementată noțiunea de „instituție de credit” la art. 3, ceea ce generează o necorelare normativă. În acest, pentru asigurarea coerenței cadrului legislativ, considerăm necesară revizuirea și ajustarea corespunzătoare a acestei noțiuni.	Se acceptă parțial. La data de 02 iunie, curent a fost anunțat spre avizare și consultare publică proiectul de Lege pentru modificarea unor acte normative (aspecte aferente activității băncilor), nr.unic 547/MF/BNM/2026, care prevede modificări la Legea nr.202/2017 prin substituirea termenului de „bancă” cu „instituție de credit”.
	2.	De asemenea, în contextul pct. 5 al proiectului (privind art. 2), care propune completarea textului după sintagma „principiul vizualizării consolidate a clienților” cu definiția „resurse financiare disponibile – numerarul, depozitele și activele cu grad scăzut de risc care pot fi lichidate într-un termen scurt, constituite și administrate de Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar în scopul garantării depozitelor, în condițiile prezentei legi”, se impune o clarificare suplimentară, or, în prezent, potrivit art. 48 din Legea nr. 160/2023, sunt deja reglementate instrumentele în care Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar (Fondul) poate investi resursele disponibile, respectiv active cu grad scăzut de risc, cu condiția ca	Nu se acceptă. Definiția termenului de resurse financiare disponibile a fost expusă conform prevederilor Directivei 2014/49 întru asigurarea transpunerii acesteia. Totodată, definiția propusă nu contravine prevederilor art.48 ce detaliază tipul activelor cu grad scăzut de lichiditate.

		acestea să poată fi lichidate în termen de maximum 7 zile lucrătoare, inclusiv valori mobiliare de stat și alte valori mobiliare lichide. În acest context, recomandăm asigurarea unei concordanțe clare între definiția propusă și prevederile art. 48, pentru a evita eventuale suprapuneri sau necorelări normative.	
	3.	Totodată, în ceea ce privește pct. 13 din proiect (care vizează art. 24 din Legea nr. 160/2023), considerăm oportună revizuirea propunerii în sensul majorării termenelor de implementare a noilor niveluri de acoperire. Stabilirea unui plafon de 500 mii lei în anul 2028, 1,0 mil. lei până la 1 ianuarie 2031 și echivalentul a 100 mii euro până la 1 ianuarie 2034 implică o creștere anuală a nivelului de acoperire de aproximativ 58% în perioada 2026–2028 și, ulterior, de circa 26% anual în intervalul 2028–2034. Aceste calcule nu includ riscul deprecierii leului moldovenesc față de euro, care ar putea amplifica suplimentar efortul financiar necesar. Ritmul propus depășește semnificativ dinamica de creștere a portofoliului de depozite din sistemul bancar (12–14% anual în ultimii doi ani) și, în condițiile menținerii nivelului-țintă actual al fondului (4%), ar genera o presiune considerabilă asupra sectorului bancar.	Se acceptă. Perioada de timp pentru creșterea etapizată a plafonului de garantare a fost extinsă cu 1 an (până în 2035).
Banca Națională a Moldovei (31-002/30/1285 din 17.03.2026)	4.	Recomandăm revizuirea și, după caz, ajustarea art. I pct. 3 din proiect, care prevede substituirea noțiunii „bancă” cu noțiunea „instituție de credit” în tot textul Legii nr. 160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci (în continuare – Legea nr. 160/2023), luând în considerare următoarele aspecte identificate: Înțelegem că noțiunea „instituție de credit” este utilizată în procesul de armonizare a legislației europene, și anume Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și de modificare a	Se acceptă. Proiectul a fost ajustat conform propunerii.

	Regulamentului (UE) nr. 648/2012 (în continuare – Regulamentul nr. 575/2013). O lege care să transpună integral actul european încă nu este adoptată, respectiv, Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor (în continuare – Legea nr. 202/2017) definește și utilizează noțiunea de „bancă”. Considerăm că una dintre soluțiile care pot fi examinate în vederea corelării prevederilor din proiect cu cadrul normativ în vigoare, luând în considerare angajamentele de transpunere a legislației europene, ar putea fi opțiunea instituirii unor dispoziții tranzitorii care să asigure corelarea modificărilor care se referă la „instituțiile de credit” sau data intrării în vigoare a acestor modificări, cu proiectul care va asigura transpunerea legislației europene vizate în partea ce ține de preluarea noțiunii „instituție de credit”.	
5.	Ajustarea art. I pct. 3: În aceeași ordine de idei, propunem revizuirea normei, prin asigurarea substituirii cuvintelor „bancă”, la orice formă gramaticală cu cuvintele „instituție de credit”, la forma gramaticală corespunzătoare, exceptând modificarea următoarelor texte și norme din Legea nr. 160/2023: - denumirea „Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor”, utilizată de ex.: la art. 2, noțiunea „active cu grad scăzut de risc”; art. 4 alin. (1) și (3) ș.a. din Legea nr. 160/2023. - denumirea „Asociația Băncilor din Moldova”, prevăzută la art. 13 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 160/2023. - sintagma „bancă-punte”, prevăzută la art. 19 alin. (2)-(3), art. 30 alin. (1) din Legea nr. 160/2023. Observăm că 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 altor Directive și Regulamente UE (în continuare – Directiva 2014/59/UE), utilizează	Se acceptă. Proiectul a fost ajustat conform propunerii.

	noțiunea „instituție-punte” (art. 37 alin. (3) lit. (b); Capitolul IV, Secțiunea 3 „Instrumentul instituției-punte” ș.a.). - sintagma „bănci centrale” de la art. 48 alin. (2) lit. a) din Legea nr. 160/2023. Observăm că legislația europeană (art. 4 pct. 45; 46; art. 112 lit. (a), art. 114 ș.a. din Regulamentul nr. 575/2013; art. 2 pct. 29; art. 3 alin. (3); art. 10 alin. (3) lit. (b), (c), alin. (4) ș.a. din Directiva 2014/59 UE), utilizează noțiunea „bănci centrale”.	
6.	Pct. 5 din proiect: din punct de vedere al tehnicii normative, recomandăm expunerea modificărilor utilizând o formulă unică de formulare - „articolul se completează, în ordine alfabetică, cu următoarele noțiuni:”;	Nu se acceptă. Pentru a evita confuzii și a asigura coerența în integrarea noilor norme, s-a optat pentru formularea expusă în proiect (precizarea după care noțiune se introduc cele noi).
7.	Pct. 5 din proiect: la sbp. 5.2. și 5.4. din proiect, în partea ce ține de referința la Legea nr. 202/2017, comunicăm că proiectul de lege care va asigura realizarea acțiunii nr. 1 din Anexa A, Capitolul 9 „Servicii financiare”, Clusterul 2 din Planul Național de Aderare al Republicii Moldova la Uniunea Europeană pentru anii 2025 - 2029, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 206/2025, va modifica denumirea legii prin referința la „instituțiile de credit”. Adicional, cu referire la pct. 5.4, considerăm necesară completarea după cuvântul „instituție” cu cuvintele „de credit”. Propunerile menționate, urmează a fi corelate cu termenul de intrare în vigoare pentru alte prevederi din proiect, conform recomandării specificate la pct. 1 din aviz.	Se acceptă. Proiectul dat de lege a fost corelat cu proiectul de Lege pentru modificarea unor acte normative (aspecte aferente activității băncilor), nr.unic 547/MF/BNM/2026, anunțat la data de 02 iunie spre avizare și consultare publică care prevede modificări la Legea nr.202/2017 prin substituirea termenului de „bancă” cu „instituție de credit”.
8.	La pct. 7 din proiect, textul „ , la sfârșit” se va exclude, iar la alin. (4), considerăm necesară substituirea cuvântului „Fondul” cu abrevierea „FGDSB”, stabilită la art. 3 alin. (1) din Legea nr. 160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci.	Se acceptă. Proiectul a fost ajustat conform propunerii.

9.	Similar propunerii anterioare, la sbp. 8.2., cuvintele „Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar” se vor substitui cu abrevierea „FGDSB”.	Se acceptă. Proiectul a fost ajustat conform propunerii.
10.	La sbp. 9.2. din proiect, propunem revizuirea normei sau precizarea modului de corelare a acesteia cu alte norme din Legea nr. 160/2023. Astfel, observăm că sbp. 9.1. din proiect, modifică art. 8 alin. (1) lit. a) prin excluderea textului „dispune lichidarea silită a”, însă proiectul nu prevede modificări similare și în raport cu art. 8 alin. (3) în partea ce ține de referința la „decizia [...] de a lichida silit instituția membră”.	Nu se acceptă. Modificarea art.8 alin.(3) a fost expusă conform prevederilor Directivei 2014/49 întru asigurarea transpunerii acesteia.
11.	Pct. 13 din proiect: la sbp. 13.2., având în vedere că alin. (11) urmărește să asigure măsurile graduale de corelare a Legii nr. 160/2023 cu nivelul de acoperire stabilit la art. 6 din Directiva 2014/49/UE, considerăm pertinentă includerea normei vizate în dispozițiile tranzitorii la proiect/includerea normelor în Capitolul VIII al Legii nr. 160/2023, cu asigurarea ajustării termenului de intrare în vigoare, în mod corespunzător. La lit. c) din aceeași normă, se propune completarea după cuvintele „în lei” cu cuvântul „moldovenești”. Adicional, în partea ce ține de redacția alin. (12), cuvintele „prin convertirea acesteia la cursul oficial al Băncii Naționale” se vor substitui cu textul „cu aplicarea cursului oficial al leului moldovenesc stabilit de Banca Națională”.	Se acceptă. Proiectul a fost ajustat conform propunerii.
12.	Pct. 13 din proiect: la sbp. 13.3. din proiect, propunem substituirea cuvintelor „la sfârșit” cu textul „după cuvintele „transferate legal””, în vederea excluderii eventualei confuzii în ceea ce ține de locul de încadrare a textului vizat (în partea introductivă sau după art. 24 alin. (4) lit. c) din Legea nr. 160/2023).	Se acceptă parțial. Având în vedere amendamentele operate la Directiva 2014/49 prin Directiva 2026/804, alin.(4) din art.24 a fost expus integral.
13.	Pct. 13 din proiect:	Se acceptă.

	având în vedere conținutul modificărilor de la sbp. 13.4. și pct. 21 din proiect (în partea ce ține de modificarea art. 38 alin. (3) din Legea nr. 160/2023), propunem examinarea opțiunii intervenției adiționale, în același sens, și în raport cu art. 17 lit. o) din Legea nr. 160/2023.	Proiectul a fost completat cu prevederea de abrogare a art.17 lit.o).
14.	La pct. 16 din proiect, având în vedere că sbp. 16.1. – sbp. 16. 3, sbp. 16.4. (parțial) și sbp. 16.5. presupun aceeași modificare, propunem comasarea acestora (cu divizarea corespunzătoare a modificărilor de la sbp. 16.4.), asigurând încadrarea intervențiilor prin intermediul sintagmelor „la orice formă gramaticală” / „la forma gramaticală corespunzătoare”. De asemenea, în vederea asigurării unui grad mai înalt de claritate în aplicarea normelor, considerăm necesară completarea modificării prin specificarea exactă a entității care desemnează administratorul/legii în baza căreia se desemnează administratorul. În cazul în care intenția vizează administratorul temporar sau administratorul special desemnat de Banca Națională a Moldovei, propunem precizarea expresă a temeiului legal (de ex.: „administratorul desemnat în condițiile Legii nr. 232/2016”). În acest sens, formularea ar viza ambele categorii de administratori. În lipsa unei asemenea precizări, norma juridică propusă poate genera incertitudine cu privire la sfera subiecților vizați și poate afecta previzibilitatea normei.	Se acceptă. Proiectul a fost ajustat conform propunerii.
15.	Pct. 17 din proiect: la sbp. 17.2., în textul care se propune a fi substituit, urmează a fi completat cu cuvântul „din” (la începutul textului);	Se acceptă. Proiectul a fost ajustat conform propunerii.
16.	Pct. 17 din proiect: la sbp. 17.3., cuvântul „banca” se va substitui cu cuvintele „instituția de credit”, luând în considerare recomandarea expusă anterior, în partea ce ține de corelarea cu cadrul normativ de preluare a noțiunii „instituții de credit” în modificările la Legea nr. 202/2017.	Se acceptă. Proiectul a fost ajustat conform propunerii.
17.	Pct. 17 din proiect:	Nu se acceptă.

	la sbp. 17.4. (numerotare rectificată), propunem examinarea repetată a necesității introducerii alineatului (5), având în vedere că o normă cu același conținut de principiu se regăsește la art. 266 din Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor. Norma vizată, stabilește dreptul la compensarea diferenței din Fondul de rezoluție bancară în cazul în care schema de garantare a depozitelor ar fi suportat pierderi mai mari decât în scenariul lichidării. În acest context, se recomandă fie renunțarea la norma propusă, pentru a evita dublarea reglementărilor, fie reformularea acesteia cu trimitere expresă la art. 266 din Legea nr. 232/2016, în vederea asigurării coerenței legislative.	Se consideră necesar menținerea unei astfel de prevederi întru asigurarea transpunerii integrale a Directivei 2014/49. Totodată, se remarcă faptul că atât Directiva aferentă schemei de garantare a depozitelor, cât și Directiva privind redresarea și rezoluția bancară au fost supuse unor modificări recente, publicate la data de 11 mai (Directiva 2026/804 și Directiva 2026/806). La moment, proiectul de Lege de amendare a Legii nr.232/2016 este în proces de elaborare întru asigurarea transpunerii inclusiv a Directivei 2026/806. Respectiv, o dată cu plasarea publică a proiectului dat de Lege și a intervențiilor propuse la art.266 din Legea nr.232/2016, se va reveni eventual la propunerea de completare a art.30 din Legea nr.160/2023 cu alin.(5), întru asigurarea corelării normelor.
18.	La sbp. 24.2. din proiect, propunem o altă redacție pentru art. 44 alin. (2) din Legea nr. 160/2023, după cum urmează: „(2) În situații de urgență, în vederea neadmiterii periclitării stabilității financiare, Banca Națională, pe baza propriei evaluări, poate acorda FGDSB, în mod excepțional și de la caz la caz, împrumuturi pe termene ce nu pot depăși 90 zile calendaristice, cu condiția garantării integrale a	Nu se acceptă. S-a renunțat la propunerile de modificare a alin.(2) din art.44 al Legii nr.160/2023, având în vedere că acesta se modifică prin proiectul de Lege pentru modificarea unor acte

		acestora cu valori mobiliare de stat, emise de Ministerul Finanțelor, și/sau cu alte active ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare, acceptate ca active eligibile pentru garantare de către Banca Națională.”. Menționăm că potrivit Raportului de convergență al Băncii Centrale Europene, iunie 2024 (pag. 35-36)¹, pentru ca să fie compatibilă prohibiția de finanțare monetară, finanțarea unei scheme de garantare a depozitelor trebuie să îndeplinească câteva condiții: să nu fie acordată autorităților publice, celorlalte organisme sau întreprinderi publice; să fie acordată pe termen scurt; să vizeze situații urgente; poate fi compromisă stabilitatea sistemică; decizia să fie la discreția băncii centrale. Cu referire la stabilitatea economică, deși art. 42 din Legea nr. 160/2023, menționează „preocupările legate de stabilitatea financiară”, totuși aceeași prevedere include și sintagma „sau din alte motive”, aceasta generând problematici din perspectiva compatibilității cu cerințele legislației UE. În partea ce ține de condiția ca decizia să fie la discreția băncii centrale, deși aceasta nu este menționată expres, art. 44 alin. (4) din Legea nr. 160/2023 ar limita discreția BNM.	normative (aspecte privind independența Băncii Naționale), nr.unic 401/MF/BNM/2026.
	19.	Cu referire la Nota de fundamentare, considerând implicațiile semnificative privind majorarea plafonului de garantare a depozitelor în bănci, propunem completarea secțiunii „Descrierea impactului asupra sectorului privat”, cu analiza privind impactul asupra instituțiilor membre. Analiza ar contribui la o fundamentare mai completă și transparentă a proiectului, oferind o imagine clară asupra consecințelor pentru actorii implicați și sprijinul procesului decizional.	Se acceptă parțial. Conform prevederilor art.1 din Legea nr.235/2006 proiectele actelor normative din sectorul financiar bancar sunt scutite de la efectuarea analizei de impact asupra activității de întreprinzător. Totodată, nota de fundamentare a fost completată cu unele informații privind impactul asupra sectorului bancar.

	20. În partea ce ține de alte prevederi ale Legii nr. 160/2023, adițional propunem: La art. 35 alin. (3), în vederea asigurării unei reglementări flexibile se propune substituirea textului „în conformitate cu Legea nr. 550/1995 cu privire la lichidarea băncilor”, cu textul „în conformitate cu legislația aplicabilă” (o astfel de formulare este utilizată la sbp. 16.4 și sbp. 17.3 din proiect) sau alte redacții similare. O astfel de intervenție ar permite aplicarea normei în corelare cu cadrul normativ incident la momentul respectiv, inclusiv în ipoteza modificării sau abrogării Legii nr. 550/1995 cu privire la lichidarea băncilor.	Nu se acceptă. La moment este în proces de definitivare a elaborării proiectul de Lege pentru modificarea unor acte normative pe aspecte ce țin de lichidarea băncilor, acesta urmând a fi anunțat în scurt timp spre consultări publice. Respectiv, în dependență de prevederile și finalitatea proiectului prenotat, se va reveni într-o revizuire a Legii nr.160/2023 întru asigurarea corelării normelor.
	21. În partea ce ține de alte prevederi ale Legii nr. 160/2023, adițional propunem: La art. 44 alin. (4) din Legea nr. 160/2023, notăm că competența stabilirii ratei dobânzii pentru împrumuturile acordate FGDSB, este atribuită Comitetului executiv al BNM. De asemenea, aceasta nu ar trebui plafonată prin Legea nr. 160/2023, având în vedere conținutul art. 182 din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei. În redacția actuală, art. 44 alin. (4) din Legea nr. 160/2023 limitează în acest sens competența BNM.	Se acceptă parțial. S-a renunțat la propunerile de modificare a alin.(4) din art.44 al Legii nr.160/2023, având în vedere proiectul de Lege pentru modificarea unor acte normative (aspecte privind independența Băncii Naționale), nr.unic 401/MF/BNM/2026.
	22. În partea ce ține de alte prevederi ale Legii nr. 160/2023, adițional propunem: La art. 48 alin. (2) din Legea nr. 160/2023, reiterăm propunerile expuse anterior în avizul BNM nr. 31-002/24/921 din 16.03.2023 referitoare la reexaminarea normelor privind investirea resurselor Fondului de acoperire la depozitelor bancare în depozite în euro, deținute la Banca Centrală Europeană, precum și în alte instrumente în valută străină.	Nu se acceptă. Posibilitatea investirii resurselor Fondului de acoperire la depozitelor bancare în depozite în euro, deținute la Banca Centrală Europeană, precum și în alte instrumente în valută străină, reprezintă o oportunitate de diversificarea a

			riscului în procesul de gestiune al Fondului, fapt recomandat în repetate rânduri de experții Băncii Mondiale.
--	--	--	--



MINISTERUL FINANTELOR
AL REPUBLICII MOLDOVA

Data aplicării
semnăturii electronice nr. **14-03/267/921**

Referitor la înregistrarea proiectului de lege pentru modificarea Legii nr.160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci

Cancelaria de Stat

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. 160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci
2.	Autoritatea care a elaborat proiectul	Fondul de Garantare a Depozitelor în Bănci
3.	Justificarea depunerii cererii	Proiectul se înaintează în temeiul pct. 45 din Regulamentul Guvernului, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr.610/2018.
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, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 306/2025 (Cluster 2 Piața internă, Capitolul 9 „Servicii financiare”, anexa A, acțiunea normativă numărul 135).
5.	Lista autorităților și instituțiilor a căror avizare este necesară	Ministerul Dezvoltării Economice și Digitalizării; Centrul de Armonizare a Legislației; Banca Națională a Moldovei; Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor; Centrul Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal.
6.	Termenul-limită pentru depunerea avizelor/expertizelor	10 zile
7.	Persoana responsabilă de promovarea proiectului	Magdalena Sirbu, Consultanta principală a Direcției reglementarea sectorului financiar, Ministerul Finanțelor, tel. 022-26-28-15, e-mail: magdalena.sirbu@mf.gov.md .
8.	Anexe	1. Proiect de lege; 2. Nota de fundamentare; 3. Tabel de concordanță; 4. Tabel comparativ.

Ministru

Andrian GAVRILIȚĂ

Executor: Magdalena Sirbu
tel.: 022-26-28-15
e-mail: magdalena.sirbu@mf.gov.md