



Comisia economie, buget și finanțe

RAPORT

asupra proiectului de Lege pentru modificarea unor acte legislative

(nr.269 din 19.07.2018, pentru lectura a doua)

Comisia economie, buget și finanțe a examinat pentru lectura a doua proiectul de Lege pentru modificarea unor acte legislative (în continuare – proiectul de lege), prezentat cu titlu de inițiativă legislativă de către Guvernul Republicii Moldovai și raportează următoarele.

Propunerile și obiecțiile parvenite au fost sistematizate și examinate pentru lectura a doua, fiind reflectate în sinteza rezultatelor examinării lor și în proiectul de lege redactat, care sînt părți integrante ale raportului Comisiei.

În contextul modificărilor acceptate, Comisia economie, buget și finanțe propune plenului Parlamentului adoptarea proiectului de lege redactat în a doua lectură și în lectură finală în plen.


Ștefan CREANGĂ,
Președintele Comisiei

LEGE

pentru modificarea unor acte legislative

Art. I. – Legea instituțiilor financiare nr. 550/1995 (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr. 78–81, art. 199), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. La articolul 38⁵ alineatul (1) litera d), textul „Legii nr. 575-XV din 26 decembrie 2003 privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar” se substituie cu textul „Legii nr. 575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar”.

2. Articolul 38⁷:

se completează cu alineatul (1¹) cu următorul cuprins:

„(1¹) Tranzacția de vânzare a băncii, de predare a activelor și de predare a obligațiilor acesteia urmează a fi finanțată de către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar în mărime ce nu depășește suma depozitelor garantate.”

la alineatul (26), după textul „cesiunile de creanță” se introduce textul „, , cesiunile contractelor de credit”;

articolul se completează cu alineatele (29¹)–(29⁴) cu următorul cuprins:

„(29¹) Vânzarea datoriilor debitoare cu reducere se efectuează respectând următoarele condiții:

a) decizia de vânzare a datoriilor debitoare trebuie să țină cont de posibilitățile și modalitățile de recuperare a datoriilor, inclusiv de situația financiară a debitorului, precum și de rezultatele evaluării avantajelor și dezavantajelor modalităților respective de recuperare a datoriilor;

b) pentru fiecare modalitate de recuperare a datoriilor debitoare urmează a fi evaluată valoarea actualizată netă a încasărilor în funcție de caracteristicile datoriilor debitoare: valoarea, scadența, rata dobânzii, existența și valoarea gajului sau altei garanții de rambursare, rata de recuperare a datoriilor;

c) prin derogare de la art. 5 alin. (4) din Legea nr. 989/2002 cu privire la activitatea de evaluare, banca va solicita evaluarea de către un evaluator certificat a datoriilor debitoare supuse vânzării în cazul în care suma de bază (soldul) a acestora depășește 1 milion de lei. În cazul în care, după două solicitări adresate evaluatorilor certificați, banca nu a putut obține evaluarea datoriilor debitoare, acestea pot fi expuse spre vânzare și vândute în lipsa evaluării respective;

d) datoriile debitoare se vînd la licitații cu strigare sau prin cererea de oferte, cu atribuirea unui cod de identificare lotului supus vânzării;

e) vânzarea datoriilor debitoare se desfășoară în conformitate cu regulamentele interne ale băncii care cuprind: categoriile datoriilor debitoare care nu pot fi vîndute cu reducere, inclusiv cele care fac obiectul unor investigații ale organelor de urmărire penală; descrierea condițiilor în care o persoană este considerată potrivită pentru cumpărarea datoriilor debitoare; modul de organizare, desfășurare a licitațiilor, de solicitare, prezentare, înregistrare și deschidere a ofertelor; sursele de publicare a comunicatului informativ cu privire la licitație sau modul de expediere a cererii de oferte; condițiile de anulare a licitației sau a cererii de oferte; modul de informare a debitorului și a debitorului gajist despre vânzarea datoriilor debitoare; modul de contestare;

f) prețul inițial de expunere a datoriilor debitoare se stabilește în mărime de cel puțin 90% din suma de bază (soldul) a datoriilor care formează lotul supus vânzării, iar pasul de diminuare a prețului aceluiași lot la următoarele proceduri de vânzare (licitație sau cerere de oferte) se stabilește în mărime de pînă la 10% din prețul stabilit la prima expunere;

g) în calitate de cumpărători potențiali pot fi bănci și alte categorii de persoane, determinate de lichidatorul băncii ca fiind potrivite, în conformitate cu regulamentele interne ale băncii;

h) banca și persoana care a prezentat cea mai avantajoasă ofertă de cumpărare a datoriilor debitoare vor încheia contractul de cesiune a creanțelor cu condiția achitării prealabile a prețului pentru lotul adjudecat.

(29²) Comunicatul informativ cu privire la desfășurarea licitației sau cererea de oferte privind vânzarea datoriilor debitoare ale băncii va include cel puțin următoarea informație:

a) datoriile debitoare supuse vânzării: natura, suma, scadența, existența garanțiilor de rambursare; în cazul debitorului persoană juridică – denumirea și sediul ei, iar în cazul debitorului persoană fizică – specificarea statutului de persoană fizică, a localității domiciliului/reședinței ei și, în caz de necesitate, alte date depersonalizate;

b) prețul inițial de vânzare a datoriilor debitoare (lotului);

- c) data, ora și locul desfășurării licitației sau deschiderii ofertelor;
- d) modul, termenul-limită și locul de prezentare de către cumpărătorii potențiali a ofertelor și documentelor pentru participare la procedura de vânzare a datoriilor debitoare. Termenul-limită stabilit pentru prezentarea ofertelor trebuie să fie suficient pentru evaluarea de către cumpărătorii potențiali a condițiilor de vânzare a datoriilor debitoare;
- e) mărimea taxei de participare la licitație și a acotului, condițiile și termenul de plată a acestora;
- f) termenul și locul unde cumpărătorii potențiali pot face cunoștință cu informația și materialele privind datoriile debitoare supuse vânzării;
- g) specificarea faptului că la informația privind datoriile debitoare, care conține date cu caracter personal sau alte date confidențiale, au acces doar persoanele care vor semna pînă la data-limită stabilită acordul de confidențialitate și vor prezenta documentele confirmative prevăzute la alin. (29³);
- h) datele de contact ale băncii sau ale organizatorului vânzării, dacă este o altă persoană decît banca.

(29³) Banca asigură, fără consimțămîntul debitorului, accesul cumpărătorului potențial la informația de care dispune cu privire la datoria debitoare, inclusiv la datele cu caracter personal, necesare în scopul vânzării datoriei debitoare, dacă cumpărătorul potențial a semnat acordul de confidențialitate, prin care se angajează să păstreze, în condițiile legii, secretul asupra informațiilor confidențiale, și dacă a prezentat documentele confirmative privind suficiența mijloacelor bănești pentru cumpărarea datoriei debitoare respective.

(29⁴) Prevederile alin. (27)–(29³) se aplică corespunzător în cazul cesiunii contractului de credit al băncii către o bancă cu sediul în Republica Moldova sau către sucursala unei bănci străine în Republica Moldova.”

3. La articolul 38⁹, alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„(1) În termen de 5 zile de la data retragerii licenței băncii în temeiul insolvabilității, lichidatorul, în baza registrelor și a altor date disponibile la bancă, stabilește suma datorată aferentă fiecărui depozit garantat în conformitate cu Legea nr. 575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar, întocmește lista creanțelor aferente acestor depozite și o transmite Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar.”

4. La articolul 38¹¹:

alineatul (2) va avea următorul cuprins:

„(2) Creanțele aferente depozitelor garantate conform Legii nr. 575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar se onorează de către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar în conformitate cu legea menționată, după primirea listei creanțelor întocmite de lichidator conform art. 38⁹ alin. (1). În acest caz, creanțele Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar subrogă creanțele aferente depozitelor garantate și se onorează înaintea onorării creanțelor prevăzute la alin. (3).”

alineatul (3):

literele c) și e) se abrogă;

litera d) va avea următorul cuprins:

„d) creanțele aferente depozitelor, rămase după onorarea obligațiilor în conformitate cu Legea nr. 575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar;”

articolul se completează cu alineatul (3⁴) cu următorul cuprins:

„(3⁴) Mijloacele acumulate pe conturile băncii în proces de lichidare silită urmează a fi utilizate pentru onorarea obligațiilor sale periodice, astfel încât acumulările să nu depășească, la date gestionare, mărimea necesară pentru efectuarea cheltuielilor legate de procesul de lichidare silită pentru perioada de 6 luni.”

5. Articolul 38¹⁷ alineatul (3):

la litera c), cuvântul „personale” se exclude;

litera f) va avea următorul cuprins:

„f) alte creanțe.”

Art. II. – Legea nr. 575/2003 privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2004, nr. 30–34, art. 169), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. În denumirea legii, textul „persoanelor fizice” se exclude.

2. Articolul 1 va avea următorul cuprins:

„Art.1. – Prezenta lege are ca obiect garantarea depozitelor deținute în bănci.”

3. La articolul 2:

alineatul (4) va avea următorul cuprins:

„(4) Băncile sînt admise și obligate să participe la formarea mijloacelor Fondului.”

articolul se completează cu alineatul (5) cu următorul cuprins:

„(5) Principalele obiective ale Fondului sînt protecția deponenților și contribuirea la stabilitatea financiară a țării prin asigurarea onorării la timp a depozitelor garantate și acumulării resurselor necesare pentru rezoluția băncilor.”

4. Articolul 3 va avea următorul cuprins:

„Art. 3. – În sensul prezentei legi, următoarele noțiuni semnifică:

bancă – bancă, filială și sucursală ale unei bănci din alt stat care dețin licența Băncii Naționale a Moldovei de desfășurare a activităților permise băncilor;

condiții preferențiale – condiții în care deponentul obține din partea unei bănci drepturi la rată de dobîndă sau la alte avantaje financiare ce depășesc nivelurile practicate de banca respectivă pentru depozite de aceeași natură, de aceeași categorie, cu același termen și în aceeași monedă;

data indisponibilității depozitelor – data adoptării de către Banca Națională a Moldovei a deciziei de aplicare a instrumentelor de rezoluție sau de retragere a licenței și de inițiere a procesului de lichidare silită a băncii;

depozit – orice sold creditor care rezultă din fondurile existente în conturile persoanelor fizice sau persoanelor juridice sau din situații tranzitorii create prin operațiuni bancare, ce urmează a fi restituit de către bancă în condiții legale și contractuale aplicabile, precum și orice creanță a unei persoane fizice sau a unei persoane juridice, reprezentată printr-un titlu de creanță emis de această bancă. Nu sînt considerate depozite soldurile creditoare care servesc drept garanție operațiunilor efectuate de bancă în numele deponentului;

depozit indisponibil – depozit care nu poate fi restituit de banca față de care s-au aplicat instrumente de rezoluție sau s-a inițiat proces de lichidare silită;

depozit comun – depozit constituit de două sau de mai multe persoane fizice și/sau juridice sau depozit asupra căruia două sau mai multe persoane au dreptul de operare contra semnăturii uneia sau a mai multor persoane care au constituit depozitul;

organ de conducere al băncii – organ de conducere în sensul art. 3 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor;

plafon de garantare – mărime absolută garantată a depozitelor unui deponent într-o bancă.”

5. Articolul 4 va avea următorul cuprins:

„Art. 4. – Fondul garantează depozitele în monedă națională și în valută străină deținute de:

- a) persoanele fizice rezidente și nerezidente;
- b) persoanele juridice de drept privat.”

6. Articolul 5 va avea următorul cuprins:

„Art. 5. – Nu sînt garantate următoarele depozite:

- a) depozitele membrilor organelor de conducere ale băncii;
- b) depozitele persoanelor care dețin, direct sau indirect, inclusiv în calitate de beneficiar efectiv sau prin activitate concertată, dețineri calificate în capitalul social al băncii (definite astfel în art. 3 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor);
- c) depozitele foștilor deținători de dețineri în capitalul social al băncii, ale căror acțiuni au fost anulate potrivit dispozițiilor art. 15⁶ alin. (3) din Legea instituțiilor financiare nr. 550/1995 sau art. 52 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor;
- d) depozitele persoanelor juridice, controlul asupra cărora este deținut de persoanele specificate la lit. a), b) și c) din prezentul articol;
- e) depozitele plasate de către alte bănci, inclusiv întreprinderi din alte state cu activitate comparabilă cu banca, în nume și cont propriu;
- f) depozitele soților și rudelor de gradul întâi și al doilea ale persoanelor consemnate la lit. a), b) și c) din prezentul articol;
- g) depozitele persoanelor fizice terțe care activează în numele persoanelor consemnate la lit. a), b) și c) din prezentul articol;
- h) depozitele plasate de către organizațiile de creditare nebancaară, inclusiv companiile de leasing și organizațiile de creditare ipotecară;
- i) depozitele plasate de către asociațiile de economii și împrumut și asociații centrale;
- j) depozitele plasate de către companiile de asigurare;

- k) depozitele plasate de către societățile de investiții;
- l) depozitele declarate ilicite prin hotărîre judecătorească. Fondul suspendă onorarea depozitelor persoanelor cărora li s-a intentat acțiune în instanță privind legalitatea depunerilor, iar hotărîrea judecătorească nu a devenit definitivă;
- m) depozitele al căror titular nu a fost identificat la data indisponibilității depozitelor;
- n) titlurile de creanță la purtător;
- o) toate instrumentele care se cuprind în noțiunea de fonduri proprii ale băncii.”

7. La articolul 6:

alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„(1) În cazul în care depozitele unei bănci devin indisponibile, Fondul, conform art. 19, garantează onorarea acestora fiecărui deponent, indiferent de numărul și mărimea lor sau de moneda în care s-au constituit, plafonul de garantare fiind de 50000 de lei moldovenești.”

alineatul (2) va avea următorul cuprins:

„(2) Depozitele în valută străină sînt garantate prin onorarea echivalentului lor în lei moldovenești la cursul oficial al Băncii Naționale a Moldovei al leului moldovenesc față de valuta străină respectivă, de la data constatării indisponibilității depozitelor.”

8. La articolul 7 alineatele (1) și (2), cuvîntul „neplătite” se substituie cu cuvîntul „neonorate”.

9. La articolul 9:

alineatul (2) va avea următorul cuprins:

„(2) Mijloacele financiare consemnate la alin. (1) lit. b)–f), h) și i) se utilizează pentru onorarea depozitelor garantate în condițiile prezentei legi. Mijloacele financiare prevăzute la alin. (1) lit. a) se utilizează la acoperirea cheltuielilor curente prevăzute de bugetul Fondului. În cazul insuficienței acestor mijloace pentru acoperirea cheltuielilor curente, insuficiența se acoperă din mijloacele financiare prevăzute la alin. (1) lit. g). În caz de surplus al mijloacelor consemnate la alin. (1) lit. a), surplusul se va utiliza la acoperirea cheltuielilor conform bugetului pentru anii următori.”

la alineatul (3), textul „sau de Banca Națională a Moldovei” se exclude.

10. Articolul 11:

la alineatul (1), textul „de desfășurare a activităților financiare” se exclude;

la alineatul (2), textul „Societățile bancare” se substituie cu cuvântul „Băncile”.

11. Articolul 12:

la alineatul (1), cuvântul „licențiată” se exclude;

la alineatul (3), textul „Comisia de cenzori a băncii, precum și auditorii ei externi,” se substituie cu textul „Societatea de audit care efectuează auditul extern al băncii”.

12. Legea se completează cu articolul 12¹ cu următorul cuprins:

„Art. 12¹. – (1) În termen de 15 zile lucrătoare de la încheierea trimestrului, băncile depun în Fond o contribuție trimestrială a cărei mărime se calculează în funcție de valoarea depozitelor garantate, precum și de gradul de risc pentru fiecare bancă în parte.

(2) Rata de schimb aplicată la convertirea, în lei moldovenești, a depozitelor în valută străină pentru calcularea depozitelor garantate prevăzute la alin. (3) la sfârșitul fiecărei luni este cursul oficial al leului moldovenesc al Băncii Naționale a Moldovei valabil pentru acea dată.

(3) Anual, Banca Națională a Moldovei clasifică băncile în trei categorii de risc (A, B și C), utilizând informațiile obținute în procesul de supraveghere. Categoria de risc atribuită băncilor nu este făcută publică și este adusă la cunoștință doar Fondului și băncii respective, nu mai târziu de ultima zi lucrătoare a primului trimestru din fiecare an.

(4) Băncile din categoria de risc A achită în Fond o contribuție trimestrială în mărime de 0,08% din valoarea depozitelor garantate în băncile respective. Băncile din categoria B achită în Fond o contribuție trimestrială în mărime de 0,1% din valoarea depozitelor garantate, iar băncile din categoria de risc C – 0,12% din valoarea depozitelor garantate în băncile respective. Calculul contribuției trimestriale se efectuează de către bancă, conform modalității stabilite de către Fond. Societatea de audit care efectuează auditul extern al băncii verifică corectitudinea calculării sumei totale a depozitelor garantate.”

13. La articolul 14 alineatul (1), textul „plata depozitelor garantate” se substituie cu textul „onorarea depozitelor garantate”.

14. Articolul 16:

la alineatul (2), textul „instituțiile financiare” se substituie cu sintagma „Banca Națională a Moldovei”;

articolul se completează cu alineatele (3) și (4) cu următorul cuprins:

„(3) Ministerul Finanțelor acordă împrumut Fondului în vederea onorării la timp a depozitelor garantate către deponenții ale căror depozite au devenit indisponibile în conformitate cu prezenta lege și cu Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor. Termenul și condițiile de acordare a împrumutului sînt convenite prealabil, cu consultarea Băncii Naționale a Moldovei, și sînt aprobate prin hotărîrea Guvernului. După publicarea hotărîrii Guvernului, mijloacele financiare sînt disponibile pentru retragere în termen de 5 zile lucrătoare de la data solicitării în scris din partea Fondului către Ministerul Finanțelor.

(4) Banca Națională a Moldovei poate acorda Fondului asistență de lichiditate în situații de urgență pe termen nu mai mare de 3 luni, cu condiția garantării integrale a acesteia cu valori mobiliare de stat aflate în portofoliul Fondului.”

15. La articolul 18, alineatele (2) și (3) vor avea următorul cuprins:

„(2) Banca Națională a Moldovei, în termen de 5 zile lucrătoare, prezintă Fondului informația privind eliberarea licenței.

(3) Banca Națională a Moldovei aduce prompt la cunoștința Fondului opinia sa cu privire la probabilitatea rezonabilă de implementare a instrumentelor de rezoluție sau de retragere a licenței și de inițiere a procesului de lichidare silită a unei bănci.”

16. Legea se completează cu articolul 18¹ cu următorul cuprins:

„Art. 18¹. – Fondul poate încheia acorduri de cooperare în domeniul schimbului de informații și comunicării eficiente pe probleme de garantare a depozitelor cu autoritățile de profil din alte state, organizații internaționale, cu condiția respectării cerințelor de asigurare a confidențialității informațiilor.”

17. În denumirea capitolului V, cuvîntul „PLATA” se substituie cu cuvîntul „ONORAREA”.

18. Articolul 19:

la alineatul (1), cuvântul „plata” se substituie cu cuvântul „onorarea”;

alineatul (2) va avea următorul cuprins:

„(2) În scop de facilitare a încheierii tranzacțiilor de vânzare a băncii, de predare a activelor și a obligațiilor acesteia, Fondul acordă finanțare băncii-cumpărător/băncii care preia activele și obligațiile printr-un transfer direct al mijloacelor în suma în care valoarea obligațiilor predate aferente depozitelor garantate depășește valoarea activelor predate. ”

alineatul (3) se abrogă;

alineatul (4) va avea următorul cuprins:

„(4) Ca urmare a finanțării acordate de Fond, obligațiile acestuia privind onorarea depozitelor garantate se consideră stinse în valoarea mijloacelor acordate, și anume:

a) în situația în care depozitele garantate constituite la o bancă aflată în rezoluție sînt transferate către o altă entitate în contextul aplicării instrumentelor de rezoluție potrivit legislației privind redresarea și rezoluția băncilor, deponenții nu au dreptul la compensații pentru partea din depozitele negarantate care nu este transferată, inclusiv în cazul retragerii licenței acestei bănci;

b) în situația în care față de bancă nu s-au aplicat instrumente de rezoluție, însă depozitele garantate sînt transferate către o altă entitate în contextul procesului de lichidare silită, deponenții nu au dreptul la compensații pentru partea din depozitele negarantate care nu este transferată.”

19. La articolul 20:

alineatele (1) și (2) vor avea următorul cuprins:

„(1) Din data indisponibilității depozitelor, banca față de care s-au implementat instrumente de rezoluție/s-a inițiat proces de lichidare silită transmite Fondului, în termen de 5 zile, lista creanțelor aferente depozitelor garantate, cuprinzînd informația completă privind depozitele respective în modul stabilit de către Fond.

(2) În cazul indisponibilității depozitelor băncii față de care este inițiat proces de lichidare silită și în cazul în care Fondul nu a participat/nu va participa la compensarea depozitelor garantate prin tranzacții de predare a activelor și a

obligațiilor băncii față de care s-au implementat instrumente de rezoluție/s-a inițiat proces de lichidare silită, în termen de 7 zile de la data primirii listei creanțelor indicate la alin. (1), Fondul publică în subdiviziunile băncii față de care s-au implementat instrumente de rezoluție/s-a inițiat proces de lichidare silită și în cel puțin 2 zile de circulație națională o informație privind plata depozitului indisponibil, perioada în cursul căreia va avea loc plata, denumirea băncii, după caz, mandatate să efectueze plata, condițiile și formalitățile necesare obținerii depozitelor garantate.”

la alineatul (3), după cuvântul „Plățile” se introduce textul „conform alin. (2)”;

alineatul (5) va avea următorul cuprins:

„(5) În cazul în care se constată că Fondul din anumite motive a onorat în sume ce depășesc valoarea creanței sau plafonul garantat, Fondul cere deponentului/băncii-cumpărător/băncii care preia activele și obligațiile restituirea sumelor onorate în plus și întreprinde măsuri în vederea recuperării acestora.”

20. Articolul 21 va avea următorul cuprins:

„Art. 21. – Fondul se subrogă în dreptul deponentilor pentru o sumă a depozitelor garantate egală cu sumele pe care le-a compensat. Obligația băncii față de deponenți se reduce cu sumele plătite de Fond pentru compensarea depozitelor garantate.”

21. La articolul 24 alineatul (3), după textul „Durata mandatului de membru al Consiliului de administrație este de 7 ani.” se introduce textul „Membrul Consiliului al cărui mandat a expirat va continua să își exercite funcția pînă la numirea unui nou membru.”

22. Articolul 26:

la alineatul (1), litera d) va avea următorul cuprins:

„d) să nu fie membri ai organului de conducere al băncii, persoane care dețin funcții-cheie sau deținători de dețineri calificate în capitalul social al băncii ori angajați ai Asociației Băncilor din Moldova;”

alineatul (2) va avea următorul cuprins:

„(2) Membrul Consiliului de administrație nu poate participa la luarea de hotărîri privind banca al cărei membru al organului de conducere se află cu el în

raport de rudenie de gradul întâi sau doi ori îi este soț/soție și/sau dacă o rudă de gradul întâi ori doi sau soțul/soția lui deține dețineri calificate în capitalul social al băncii.”

23. Articolul 40 va avea următorul cuprins:

„Art. 40. – Pentru exercitarea atribuțiilor conferite de prezenta lege, salariații Fondului și membrii Consiliului de administrație al acestuia poartă răspundere disciplinară, civilă, contravențională sau penală doar în cazul comiterii unei fapte ilicite cu intenție sau culpă gravă.”

Art. III. – La articolul 80 alineatul (3) din Legea finanțelor publice și responsabilității bugetar-fiscale nr. 181/2014 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2014, nr. 223–230, art. 519), cu modificările ulterioare, după textul „Excepție fac” se introduce textul „împrumuturile acordate Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar și”.

Art. IV. – Articolul 46 din Legea nr. 234/2016 cu privire la Depozitarul central unic al valorilor mobiliare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr. 343–346, art. 711), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

alineatul (4):

în partea introductivă, textul „în termen de” se substituie cu textul „în conformitate cu procedura stabilită de Comisia Națională a Pieței Financiare, pînă la”;

literele a) și b) vor avea următorul cuprins:

„a) 1 mai 2019 – în cazul valorilor mobiliare ale băncilor și societăților de asigurare;

b) 15 decembrie 2019 – în cazul valorilor mobiliare ale entităților admise spre tranzacționare pe piața reglementată și în cadrul unui sistem multilateral de tranzacționare, altele decît cele prevăzute la lit. a);”

la litera c), textul „24 de luni de la data intrării în vigoare a deciziei privind inițierea activității Depozitarului central, emisă de Banca Națională a Moldovei” se substituie cu textul „15 decembrie 2020”;

la alineatul (5¹), textul „intrării în vigoare a deciziei privind inițierea activității Depozitarului central, emisă de Banca Națională a Moldovei” se substituie cu textul „stabilită la alin. (4) lit. a)”.

alineatul (8):

în partea introductivă, textul „conform alin. (4)–(5¹)” se substituie cu textul „ale băncilor și societăților de asigurare”;

la punctele 1¹), 1²), 2¹) și 4), textul „instituții financiare”, la orice formă gramaticală, se substituie cu textul „bănci” la forma gramaticală corespunzătoare;

la punctul 3), textul „pînă la data transmiterii acestora conform alin. (4)–(5¹)” se substituie cu textul „ale băncilor și societăților de asigurare pînă la data transmiterii acestora”;

articolul se completează cu alineatul (8²) cu următorul cuprins:

„(8²) Transmiterea registrelor deținătorilor de valori mobiliare ale societăților pe acțiuni, menționate la alin. (4) lit. b)–c), se efectuează sub supravegherea Comisiei Naționale a Pieței Financiare și a emitentului relevant, prin:

a) verificarea de către Comisia Națională a Pieței Financiare a balanței valorilor mobiliare plasate, aflate în circulație și de tezaur, realizată prin contrapunerea datelor din registrele societăților de registru cu datele deținute de Comisia Națională a Pieței Financiare, custozii și emitenții de valori mobiliare;

b) informarea publică, conform graficului de publicare aprobat de Comisia Națională a Pieței Financiare, a deținătorilor de valori mobiliare în scopul verificării valorilor mobiliare deținute de aceștia la emitent, societatea de registru și/sau custozii, prin publicarea de către:

– Comisia Națională a Pieței Financiare a unui aviz de inițiere a procedurii de verificare în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, în ziarul Capital Market, pe pagina web oficială a Comisiei Naționale a Pieței Financiare și, după caz, a operatorului pieței reglementate și sistemului multilateral de tranzacționare;

– emitentul de valori mobiliare a unui aviz de informare a deținătorilor de valori mobiliare în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, în ziarul prevăzut de statut și, după caz, pe pagina web oficială a emitentului;

c) întreprinderea de către persoanele implicate în procesul de verificare și transmitere a registrelor deținătorilor de valori mobiliare, a măsurilor aferente înlăturării neconcordanțelor depistate conform lit. a) și b), pînă la transmiterea registrelor deținătorilor de valori mobiliare conform alin. (4) lit. b)–c);

d) transmiterea registrelor deținătorilor de valori mobiliare conform programului de transmitere a registrelor deținătorilor de valori mobiliare, aprobat de Comisia Națională a Pieței Financiare, și planului de transmitere, încheiat între Depozitarul central și fiecare dintre societățile de registru.

La transmiterea registrelor deținătorilor de valori mobiliare conform prezentului alineat, dispozițiile alin. (8) pct.6) se aplică în mod corespunzător.”

alineatele (10) și (11) vor avea următorul cuprins:

„(10) Prin derogare de la Legea nr. 171/2012 privind piața de capital, termenul autorizației de societate de registru, eliberată anterior în condițiile legii, se prelungește de drept fără autorizarea Comisiei Naționale a Pieței Financiare, autorizația devenind caducă la data transmiterii complete a registrelor de către societatea de registru, conform alin. (4)–(5¹).

(11) Licența pentru activitatea de depozitar central, eliberată în conformitate cu Legea nr. 171/2012 privind piața de capital, devine caducă la data de 1 mai 2019.”

alineatul (13) va avea următorul cuprins:

„(13) Operațiunile de clearing și de decontare pentru valorile mobiliare admise spre tranzacționare pe piața reglementată sau în cadrul unui sistem multilateral de tranzacționare se efectuează de către Depozitarul central în condițiile prezentei legi, începând cu data de 1 mai 2019. Depozitarul central ce deține licența eliberată în conformitate cu Legea nr.171/2012 privind piața de capital va transmite, în conformitate cu procedura stabilită de Comisia Națională a Pieței Financiare, documentația completă, inclusiv istoricul, în format electronic și pe suport de hârtie, aferent înscrierilor în programul (software) administrat, către Depozitarul central unic al valorilor mobiliare până la data de 1 mai 2019.”

Art. V. – La articolul 24 alineatul (7) din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 434–439, art. 727), cu modificările ulterioare, textul „persoanelor fizice” se exclude.

Art. VI. – (1) Prevederile articolului I punctul 4 referitor la art. 38¹¹ alin. (2) propoziția a doua și alin. (3) sînt aplicabile proceselor de lichidare silită a băncilor inițiate după intrarea în vigoare a prezentei legi.

(2) Articolul II punctul 5 referitor la art. 4 lit. b), punctul 6 referitor la art. 5 lit. d), e), h)–k), punctul 7 referitor la art. 6 alin. (1) în partea ce ține de mărimea plafonului de garantare și punctul 12 referitor la art.12¹ intră în vigoare începînd cu 1 ianuarie 2020, iar art. 12 se abrogă la data de 1 ianuarie 2020.

(3) Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, în termen de 3 luni de la data publicării prezentei legi, va aduce actele sale normative în concordanță cu prevederile prezentei legi.

(4) Pînă la prima stabilire a băncilor conform categoriilor de risc, toate băncile vor achita cotizații conform categoriei B.

(5) După intrarea în vigoare a prezentei legi, băncile, în termen de 2 luni, va întreprinde măsuri pentru asigurarea unei baze informaționale privind persoanele ale căror depozite, conform art. 5 din Legea nr. 575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar, nu vor fi garantate de Fond.

(6) Guvernul, în termen de 6 luni de la data publicării prezentei legi:

a) va prezenta Parlamentului propuneri pentru a aduce legislația în vigoare în concordanță cu prezenta lege;

b) va aduce actele sale normative în concordanță cu prevederile prezentei legi.

PREȘEDINTELE PARLAMENTULUI

SINTEZA
amendamentelor, propunerilor și obiecțiilor la proiectul de lege
nr. 269 din 19.07.2018

Nr. crt.	Textul părții constitutive a actului legislativ în vigoare care se propune a fi modificat, completat sau abrogat	Textul părții constitutive a proiectului de lege la care se propun, amendamente, propuneri, obiecții	Autorul și conținutul amendamentelor, propunerilor, obiecțiilor	Rezultatul examinării
1	2	3	4	5
1.			<p>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului Reieșind din conceptul proiectului de lege, în denumirea Legii nr.575/2003 cuvintele „persoanelor fizice” se vor exclude, astfel Legea nr.575/2003 va fi denumită „Legea privind garantarea depozitelor în sistemul bancar”. Trebuie să menționăm, că legislația în vigoare conține trimiteri la Legea nr.575/2003 în mai multe legi, precum și în unele acte normative ale Guvernului. În proiectul de lege se propune a fi efectuate modificările respective în Legea nr.575/2003 privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar, precum și în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor. Este de notat, că art. 2 din Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor, art.2 din Legea nr. 190/2011 privind unele măsuri</p>	<p>Se acceptă. Art. V se completează cu alin. (5) cu următorul cuprins: „(5) Guvernul, în termen de 6 luni de la data publicării prezentei legi: a) va prezenta Parlamentului propuneri pentru a aduce legislația în vigoare în concordanță cu prezenta lege; b) va aduce actele sale normative în concordanță cu prevederile prezentei legi.”</p>

			<p>suplimentare de asigurare a stabilității financiare, art. 20 și art. 31 alin. (5) din Codul Fiscal, precum și Capitolul 3, componenta II din Foaia de parcurs pentru ameliorarea competitivității Republicii Moldova, aprobată prin Hotărârea Guvernului nr. 4 din 14.01.2014, de asemenea fac trimitere la Legea nr.575/2003 privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar.</p> <p>Întru asigurarea unicității în reglementare, urmează a fi supuse modificării și legile invocate anterior. Totodată, întrucât necesită a fi supusă modificării și hotărârile Guvernului care utilizează denumirea Legii nr.575/2003 privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar, recomandăm completarea Art. V cu o mențiune, prin care Guvernul, într-un anumit termen:</p> <p>a) va prezenta Parlamentului propuneri pentru aducerea actelor legislative în vigoare în concordanță cu prezenta lege;</p> <p>b) va aduce actele sale normative în concordanță cu prezenta lege.</p>	
2.	<p>Legea instituțiilor financiare nr.550/1995</p> <p>Articolul 38⁷. Acțiunile întreprinse de lichidator. Procedura de vânzare a băncii, de predare a activelor și de predare a obligațiilor băncii</p>	<p>Art. I. – Legea instituțiilor financiare nr.550/1995 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr. 78-81, art. 199), cu modificările și completările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>2. Art. 38⁷ se completează cu alineatul (1¹) cu următorul cuprins:</p> <p>„(1¹) Acțiunile întreprinse de lichidator în cadrul tranzacției de vânzare a băncii, de predare a</p>	<p>Ștefan Creangă deputat în Parlamentul Republicii Moldova</p> <p>La Art. I alineatul (1¹) din articolul 38⁷ cuvintele ” Acțiunile întreprinse de lichidator în cadrul tranzacției de vânzare” de substituit cu cuvintele ”Tranzacția de vânzare”.</p>	Se acceptă.

		activelor și de predare a obligațiilor acesteia, urmează a fi finanțate de către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar în mărime ce nu depășește suma depozitelor garantate.”		
3.	<p>Legea instituțiilor financiare nr.550/1995</p> <p>Articolul 38⁷. Acțiunile întreprinse de lichidator. Procedura de vânzare a băncii, de predare a activelor și de predare a obligațiilor băncii</p> <p>(26) Lichidarea activelor constă în valorificarea activelor în scopul obținerii de mijloace bănești pentru onorarea creanțelor creditorilor și se efectuează prin vânzarea de bunuri, cum ar fi: clădiri, terenuri, valori mobiliare, datorii debitoare, sau prin alte tehnici, cum ar fi cesiunile de creanță ori novațiile, la o valoare negociată.</p>		<p>Ștefan Creangă deputat în Parlamentul Republicii Moldova</p> <p>De completat Art.I punctul 2 care modifică art.38⁷ cu următoarele propuneri :</p> <p>„ la alineatul (26), după textul „cesiunile de creanță” se introduce textul „ , cesiunile contractelor de credit”.</p> <p>se completează cu alineatele (29¹)- (29⁴), cu următorul cuprins:</p> <p>„(29¹) Vânzarea datoriilor debitoare cu reducere se efectuează respectînd următoarele condiții:</p> <p>a) decizia de vânzare a datoriilor debitoare trebuie să țină cont de posibilitățile și modalitățile de recuperare a datoriilor, inclusiv de situația financiară a debitorului, precum și de rezultatele evaluării avantajelor și dezavantajelor modalităților respective de recuperare a datoriilor;</p> <p>b) pentru fiecare modalitate de recuperare a datoriilor debitoare urmează a fi evaluată valoarea actualizată netă a încasărilor în funcție de caracteristicile datoriilor debitoare: valoarea, scadența, rata dobînzii, existența și valoarea gajului sau altei garanții de rambursare, rata de recuperare a datoriilor;</p> <p>c) prin derogare de la art.5 alin.(4) din Legea nr.989/2002 cu privire la activitatea de evaluare, banca va solicita evaluarea de către un evaluator certificat a datoriilor debitoare supuse vânzării în cazul în care suma de bază (soldul) a acestora</p>	<p>Se acceptă.</p> <p>Se acceptă.</p>

--	--	--

depășește 1 milion de lei. În cazul în care, după două solicitări adresate evaluatorilor certificați, banca nu a putut obține evaluarea datoriilor debitoare, acestea pot fi expuse spre vânzare și vândute în lipsa evaluării respective;

d) datoriile debitoare se vînd la licitații cu strigare sau prin cererea de oferte, cu atribuirea unui cod de identificare lotului supus vânzării;

e) vânzarea datoriilor debitoare se desfășoară în conformitate cu regulamentele interne ale băncii, care cuprind: categoriile datoriilor debitoare care nu pot fi vîndute cu reducere, inclusiv cele care fac obiectul unor investigații ale organelor de urmărire penală; descrierea condițiilor în care o persoană este considerată potrivită pentru cumpărarea datoriilor debitoare; modul de organizare, desfășurare a licitațiilor, de solicitare, prezentare, înregistrare și deschidere a ofertelor; sursele de publicare a comunicatului informativ cu privire la licitație sau modul de expediere a cererii de oferte; condițiile de anulare a licitației sau a cererii de oferte; modul de informare a debitorului și a debitorului gajist despre vânzarea datoriilor debitoare; modul de contestare;

f) prețul inițial de expunere a datoriilor debitoare se stabilește în mărime de cel puțin 90% din suma de bază (soldul) a datoriilor care formează lotul supus vânzării, iar pasul de diminuare a prețului aceluiași lot la următoarele proceduri de vânzare (licitație sau cerere de oferte) se stabilește în mărime de pînă la 10% din prețul stabilit la prima expunere;

g) în calitate de cumpărători potențiali pot fi bănci și alte categorii de persoane, determinate de lichidatorul băncii ca fiind potrivite, în

--	--	--

conformitate cu regulamentele interne ale băncii;
h) banca și persoana care a prezentat cea mai avantajoasă ofertă de cumpărare a datoriilor debitoare vor încheia contractul de cesiune a creanțelor cu condiția achitării prealabile a prețului pentru lotul adjudecat.

(29²) Comunicatul informativ cu privire la desfășurarea licitației sau cererea de oferte privind vânzarea datoriilor debitoare ale băncii va include cel puțin următoarea informație:

a) datoriile debitoare supuse vânzării: natura, suma, scadența, existența garanțiilor de rambursare; în cazul debitorului persoană juridică – denumirea și sediul ei, iar în cazul debitorului persoană fizică – specificarea statutului de persoană fizică, a localității domiciliului/reședinței ei și, în caz de necesitate, alte date depersonalizate;

b)prețul inițial de vânzare a datoriilor debitoare (lotului);

c)data, ora și locul desfășurării licitației sau deschiderii ofertelor;

d)modul, termenul-limită și locul de prezentare de către cumpărătorii potențiali a ofertelor și documentelor pentru participare la procedura de vânzare a datoriilor debitoare. Termenul-limită stabilit pentru prezentarea ofertelor trebuie să fie suficient pentru evaluarea de către cumpărătorii potențiali a condițiilor de vânzare a datoriilor debitoare;

e)mărimea taxei de participare la licitație și a scontului, condițiile și termenul de plată a acestora;

f)termenul și locul unde cumpărătorii potențiali pot face cunoștință cu informația și materialele privind datoriile debitoare supuse vânzării;

--	--	--

g) specificarea faptului, că la informația privind datoriile debitoare, care conține date cu caracter personal sau alte date confidențiale, au acces doar persoanele care vor semna pînă la data-limită stabilită acordul de confidențialitate și vor prezenta documentele confirmative prevăzute la alin. (29³);

h) datele de contact ale băncii sau ale organizatorului vânzării, dacă este o altă persoană decît banca.

(29³) Banca asigură, fără consimțămîntul debitorului, accesul cumpărătorului potențial la informația de care dispune cu privire la datoria debitoare, inclusiv la datele cu caracter personal, necesare în scopul vânzării datoriei debitoare, dacă cumpărătorul potențial a semnat acordul de confidențialitate, prin care se angajează să păstreze, în condițiile legii, secretul asupra informațiilor confidențiale și dacă a prezentat documentele confirmative privind suficiența mijloacelor bănești pentru cumpărarea datoriei debitoare respective.

(29⁴) Prevederile alin. (27) - (29³) se aplică corespunzător în cazul cesiunii contractului de credit al băncii către o bancă cu sediul în Republica Moldova sau către sucursala unei băncii străine în Republica Moldova.”.

Argumentarea: Propunerile date sînt dictate de necesitatea asigurării celerității procesului de lichidare silită a băncilor, stabilind reglementări privind particularitățile de comercializare a datoriilor debitoare și cesionare a contractelor de credit cu reducere.

În esență, se reglementează operațiunile de vânzare cu reducere a datoriilor debitoare și cesionare a contractelor de credit de către

			<p>băncile în proces de lichidare, stabilind în principal:</p> <ul style="list-style-type: none"> - cerințe față de procedurile de vânzare: prin licitație cu strigare sau prin cerere de oferte; - cerințe față de comunicatul informativ cu privire la anunțarea vânzării; - cerințe față de evaluarea independentă a datoriilor supuse vânzării; - prevederi referitor la desemnarea cîștigătorului, semnarea contractului și achitarea prețului, precum și despre necesitatea informării debitorilor despre vânzarea datoriilor lor; - condițiile de stabilire a prețului inițial și diminuarea ulterioară. <p>Reglementarea explicită și detaliată a acestor proceduri va contribui la accelerarea procesului de lichidare silită a băncilor.</p>	
4.	<p>Articolul 38¹¹. Onorarea creanțelor față de bancă și priorități la onorare</p> <p>(2) Creanțele aferente depozitelor personale, garantate conform <u>Legii nr.575-XV din 26 decembrie 2003</u> privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar, se onorează de către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar în conformitate cu legea menționată, după primirea listei creanțelor întocmite de lichidator conform art.38⁹ alin.(1).</p> <p>(2¹) Creanțele validate privind plata salariilor angajaților băncii</p>	<p>4. La art. 38¹¹: la alin.(2), după cuvîntul „depozitelor”, cuvîntul „personale” se exclude, iar în denumirea Legii nr. 575-XV din 26 decembrie 2003, cuvintele „persoanelor fizice” se exclud; la alin.(3): lit. c) se abrogă; lit. d) și e) vor avea următorul cuprins: „d) sumele neonorate ale depozitelor, rămase după onorarea obligațiilor în conformitate cu Legea nr.575-XV din 26 decembrie 2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar”; e) sumele neonorate la depozitele</p>	<p>Ștefan Creangă deputat în Parlamentul Republicii Moldova Modificarea art.38¹¹ de expus în următoarea redacție: ” La art.38¹¹: alin. (2) va avea următorul cuprins: ”(2) Creanțele aferente depozitelor garantate conform Legii nr. 575/003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar, se onorează de către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar în conformitate cu legea menționată, după primirea listei creanțelor întocmite de lichidator conform art. 38⁹ alin. (1). În acest caz, creanțele Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar subrogă creanțele aferente depozitelor garantate și se onorează înaintea onorării creanțelor prevăzute la alin. (3).”; - la alin.(3):</p>	Se acceptă.

<p>pentru perioada de pînă la 3 luni precedente datei de retragere a licenței băncii, plata pensiei de întreținere, repararea prejudiciilor cauzate prin schilodire sau printr-o altă vătămare a sănătății ori prin deces se onorează înaintea onorării creanțelor prevăzute la alin.(3).</p> <p>(3) Creanțele validate se onorează conform ordinii priorității claselor de creanțe stabilite, după cum urmează:</p> <p>a) creditele acordate băncii de către Banca Națională pînă la numirea lichidatorului;</p> <p>b) creanțele Ministerului Finanțelor, ca urmare a plăților efectuate sau care urmează a fi efectuate în temeiul garanțiilor de stat sau gajării valorilor mobiliare de stat pentru garantarea creditelor de urgență acordate de Banca Națională băncii în situații de criză financiară sistemică sau de pericol al apariției acesteia, conform art.18 alin.(3) din <u>Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995</u> cu privire la Banca Națională a Moldovei;</p> <p>c) depozitele personale garantate în limita plafonului de garantare, conform <u>Legii nr.575-XV din 26 decembrie</u></p>	<p>garantate, altele decît cele specificate la lit. d)”;</p> <p>la alin.(2¹), după cuvintele „ori prin deces” se introduce textul „, precum și creanțele Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar în mărimea compensațiilor de orice fel utilizate pentru onorarea depozitelor garantate”;</p> <p>se completează cu alineatul (3⁴) cu următorul cuprins:</p> <p>„(3⁴) Mijloacele acumulate pe conturile băncii în proces de lichidare urmează a fi utilizate pentru onorarea obligațiilor sale periodice astfel încît acumulările să nu depășească la date gestionare mărimea necesară pentru efectuarea cheltuielilor legate de procesul de lichidare pentru perioada de 6 luni.”</p>	<p>lit. c) și e) se abrogă;</p> <p>lit. d) va avea următorul cuprins:</p> <p>„d) creanțele aferente depozitelor, rămase după onorarea obligațiilor în conformitate cu Legea nr.575/ 2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar;”;</p> <p>- se completează cu alineatul (3⁴) cu următorul cuprins:</p> <p>„(3⁴) Mijloacele acumulate pe conturile băncii în proces de lichidare silită urmează a fi utilizate pentru onorarea obligațiilor sale periodice astfel încât acumulările să nu depășească la date gestionare mărimea necesară pentru efectuarea cheltuielilor legate de procesul de lichidare pentru perioada de 6 luni.”;</p> <p>Concomitent cu modificările respective de completat art.V, care devine art.VI, cu alin.(6) cu următorul conținut:</p> <p>„(6) Prevederile articolului I punctul 4 referitor la art. 3811 alin. (2) propoziția a doua și alin. (3) sînt aplicabile proceselor de lichidare silită a băncilor inițiate după intrarea în vigoare a prezentei legi.”</p> <p>Argumentarea: Modificările înaintate reprezintă propuneri redacționale, de aducere a Legii în concordanță cu cadrul nou de garantare a depozitelor și conferirea unei clarități normelor aplicate. Propunerea de completare a alin.(2¹) a fost reformulată și transferată la art.(2) în vederea asigurării coerenței prevederilor, totodată a fost exclusă lit. e) din considerente că lit.d) deja cuprinde toate sumele rămase ale depozitelor.</p> <p>În contextul operării modificărilor la ordinea creanțelor este important de specificat expres că modificările respective nu vor aduce atingere</p>	<p>Se acceptă.</p>
--	---	--	--------------------

<p><u>2003</u> privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar, și creanțele Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, în mărimea sumelor plătite pentru depozitele personale garantate în temeiul respectivei legi;</p> <p>d) sumele neplătite la depozitele personale, rămase după efectuarea plăților în conformitate cu <u>Legea nr.575-XV din 26 decembrie 2003</u> privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar, în limita stabilită de Banca Națională, dar nu mai mare de 300000 lei;</p> <p>e) sumele neplătite la depozitele personale după plățile efectuate conform lit.d) și depozitele persoanelor juridice și ale întreprinderilor individuale</p> <p>f) sumele plăților la bugetul public național, decontate de la contribuabili, dar care nu au fost transferate în conturile respective ale sistemului bugetar, precum și alte creanțe ale bugetului public național;</p> <p>g) alte creanțe.</p>		<p>proceselor de lichidare în derulare, respectiv se propune completarea proiectului cu o dispoziție care să prevadă expres aplicabilitatea modificărilor efectuate la art.38¹¹ în ceea ce privește modificarea ordinii priorității claselor de creanțe.</p>	
<p>5. Articolul 38¹⁷. Modul de lichidare benevolă</p> <p>3) Creanțele creditorilor se onorează conform ordinii</p>		<p>Ștefan Creangă deputat în Parlamentul Republicii Moldova De completat cu un punct nou în următoarea redacție:</p>	<p>Se acceptă.</p>

	<p>priorității claselor de creanțe după cum urmează:</p> <p>c) depozitele personale;</p> <p>f) creanțele prevăzute la art.3811 alin.(3) lit.f) și g), în ordinea corespunzătoare.</p>		<p>” La articolul 38¹⁷ alin.(3): litera c), cuvântul „personale” se exclude.”;</p> <p>litera f) va avea următorul cuprins: „f) alte creanțe.” ”.</p> <p>Argumentare: Modificările sînt necesare în contextul alinierii la modificările operate la art.38¹¹.</p>	
6.	<p>Legea nr.575/2003 privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar</p> <p>Art.1. – (1) Prezenta lege are ca obiect garantarea depozitelor persoanelor fizice din băncile licențiate de Banca Națională a Moldovei.</p> <p>(2) Depozitele persoanelor fizice care desfășoară activitate de întreprinzător nu cad sub incidența prezentei legi.</p>	<p>Art. II. – Legea nr.575/2003 privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2004, nr. 30-34, art. 169), cu modificările și completările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p>	<p>Ștefan Creangă deputat în Parlamentul Republicii Moldova</p> <p>Pct. 2 din Art.II de expus în următoarea redacție:</p> <p>”Art.1 se expune în următoarea redacție:</p> <p>” Art.1. –Prezenta lege are ca obiect garantarea depozitelor deținute în bănci”</p> <p>Argumentare: Redacția alin. (2) contravine conceptului proiectului de lege și urmează a fi exclus.</p>	Se acceptă.
7.	<p>Legea nr.575/2003 privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar</p> <p>Art.2. –</p> <p>(4) La formarea mijloacelor Fondului sînt admise și obligate să participe băncile licențiate de Banca Națională a Moldovei.</p> <p>Art.3. – În sensul prezentei legi, următoarele noțiuni semnifică: <i>condiții preferențiale</i> – condiții în care deponentul persoană fizică obține din partea unei bănci licențiate drepturi la rată</p>	<p>La art. 2:</p> <p>la alin.(4), cuvintele „licențiate de Banca Națională a Moldovei” se exclud;</p> <p>Art.3</p> <p><i>condiții preferențiale</i> – condiții în care deponentul obține din partea unei bănci licențiate drepturi la rată de dobîndă sau la alte avantaje financiare ce depășesc nivelurile practicate de banca respectivă pentru depozite de</p>	<p>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</p> <p>Art. 2:</p> <p>- alin. (4), cu referire la excluderea cuvintelor „licențiate de Banca Națională a Moldovei”, menționăm, că redacția acestui alineat după modificare ca avea următorul cuprins: „La formarea mijloacelor Fondului sînt admise și obligate să participe băncile”. Dat fiind faptul că după modificare, textul acestuia nu va avea un conținut definit, precum și ținând cont, că potrivit noțiunii de „bancă” propusă la art.3 din această lege, licența se va acorda de Banca Națională a Moldovei, fapt despre care nu este necesar de specificat în textul Legii, pentru precizie normei, sugerăm ca din cuvintele</p>	<p>Se acceptă.</p> <p>În procesul redactării alin.(4) se reformulează și va avea următorul conținut:</p> <p>”Băncile sînt admise și obligate să participe la formarea mijloacelor Fondului”</p> <p>Totodată, pentru a respecta consecutivitatea în procesul redactării la art.3 în noțiunea „condiții preferențiale” și din art.6, alin. (1) se exclude cuvîntul ”licențiate”.”</p>

	<p>de dobândă sau la alte avantaje financiare ce depășesc nivelurile practicate de banca respectivă pentru depozite de aceeași natură, de aceeași categorie, cu același termen și în aceeași monedă;</p> <p>Art.6. – (1) În cazul în care depozitele unei bănci licențiate devin indisponibile, Fondul, conform art.19, garantează plata acestora fiecărui deponent, indiferent de numărul și mărimea lor sau de moneda în care s-au constituit, plafonul de garantare fiind de 20000 lei moldovenești. Data indisponibilității depozitelor se consideră data de retragere a licenței și de inițiere a procesului de lichidare silită a băncii în legătură cu insolvabilitatea.</p>	<p>aceeași natură, de aceeași categorie, cu același termen și în aceeași monedă;</p> <p>Art.6</p> <p>alineatul (1) va avea următorul cuprins:</p> <p>„(1) În cazul în care depozitele unei bănci licențiate devin indisponibile, Fondul, conform art. 19, garantează onorarea acestora fiecărui deponent, indiferent de numărul și mărimea lor sau de moneda în care s-au constituit, plafonul de garantare fiind de 50000 lei moldovenești.”;</p> <p>se completează cu alin. (5) cu următorul cuprins:</p> <p>„(5) Principalele obiective ale Fondului sînt protecția deponentilor și contribuirea la stabilitatea financiară a țării prin asigurarea onorării la timp a depozitelor garantate și acumulării resurselor necesare pentru rezoluția bancară.”</p>	<p>prepusă spre excludere să fie păstrat cuvântul „licențiate”. De altfel, termenul „ bănci licențiate” este propus spre utilizare la art.3, noțiunea „condiții preferențiale”, precum și la art.6 alin. (1) din proiect. Totodată, semnalăm lipsa unei uniformizări în partea ce ține de utilizarea cuvintelor „băncii licențiate”, fiindcă, dacă în unele articole din proiect (art.3, art.6 alin.(1)) se reglementează termenul respectiv, în altele, spre exemplu, art.12 alin.(1), se propune excluderea cuvântului „licențiată”;</p> <p>- alin. (5), privitor la utilizarea cuvintelor „rezoluția bancară”, menționăm, că Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor operează cu termenul „rezoluția băncilor”, pentru care motiv urmează ca sintagma „rezoluția bancară” să fie substituită cu sintagma „rezoluția băncilor”.</p>	<p>Se acceptă.</p>
8.	<p>Art.3. – În sensul prezentei legi, următoarele noțiuni semnifică: <i>depozit indisponibil</i> – depozit care nu poate fi restituit de banca față de care s-a intentat proces de lichidare în legătură cu insolvabilitatea;</p>	<p>Art. 3 va avea următorul cuprins: „Art.3. – În sensul prezentei legi, următoarele noțiuni semnifică: <i>depozit indisponibil</i> – depozit care nu poate fi restituit de banca față de care s-au aplicat instrumente de rezoluție sau s-a intentat proces de lichidare în legătură cu insolvabilitatea; lit data indisponibilității</p>	<p>Ștefan Creangă deputat în Parlamentul Republicii Moldova La Art.II art.3: în noțiunea ”depozit indisponibil” cuvintele ”de lichidare în legătură cu insolvabilitatea” de substituit cu textul ”lichidare silită”. în noțiunea ”data indisponibilității depozitelor” de exclus textul „în legătură cu insolvabilitatea”. Argumentarea: Scopul modificării reprezintă ajustarea terminologiei la Legea 550/1995,</p>	<p>Se acceptă.</p> <p>Se acceptă.</p>

		depozitelor – data adoptării de către Banca Națională a Moldovei a deciziei de aplicare a instrumentelor de rezoluție sau de retragere a licenței și de inițiere a procesului de lichidare silită a băncii în legătură cu insolabilitatea.	reieșind din faptul că lichidarea silită se inițiază doar în cazuri de insolabilitate.	
9.	<p>Art.5. – Nu sînt garantate următoarele depozite:</p> <p>a) depozitele administratorilor băncii;</p> <p>b) depozitele persoanelor fizice acționari ai băncii care dețin minimum 1% din capitalul ei;</p> <p>b¹) depozitele foștilor deținători de cotă în capitalul social al băncii, ale căror acțiuni au fost anulate potrivit dispozițiilor art.15⁶ alin.(3) din <u>Legea instituțiilor financiare nr.550/1995</u> și ale căror creanțe rezultante din această anulare nu au fost onorate;</p> <p>c) depozitele soților și rudelor de gradul întâi și al doilea ale persoanelor consemnate la lit.a), b) și b¹);</p> <p>d) depozitele persoanelor fizice terțe care activează în numele persoanelor consemnate la lit.a), b) și b¹);</p> <p>e) depozitele persoanelor fizice ce dețin, în întreprinderi afiliate și societăți dependente, funcții similare celor enumerate la lit.a)</p>	<p>Art. 5 va avea următorul cuprins:</p> <p>„Art.5. – Nu sînt garantate următoarele depozite:</p> <p>b)depozitele persoanelor fizice sau juridice ori persoanelor care acționează concertat care dețin direct sau indirect, inclusiv în calitate de beneficiar efectiv, care dețin dețineri calificate în capitalul social al băncii (definite astfel prin art.3 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor);</p> <p>l) depozitele declarate ilicite prin hotărîre judecătorească. Fondul suspendă onorarea depozitelor persoanelor fizice cărora li s-a intentat acțiune în instanță privind legalitatea depunerilor, iar hotărîrea judecătorească nu a devenit definitivă.</p> <p>c) depozitele foștilor deținători de dețineri în capitalul social al băncii, ale căror acțiuni au fost anulate potrivit dispozițiilor art. 52 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor;</p>	<p>Ștefan Creangă deputat în Parlamentul Republicii Moldova</p> <p>La art. II, modificările la art.5:</p> <p>lit. b) de expus în următoarea redacție:</p> <p>”lit. b) depozitele persoanelor care dețin, direct sau indirect, inclusiv în calitate de beneficiar efectiv sau prin activitate concertată, dețineri calificate în capitalul social al băncii (definite astfel în art. 3 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor);</p> <p>la lit.c) după cuvintele ”anulate potrivit dispozițiilor” de completat cu cuvintele „art.15⁶, alin.(3) din Legea instituțiilor financiare nr.550 din 21.07.1995 sau” și mai departe conform textului;</p> <p>în lit.l) de exclus cuvîntul ”fizice”.</p> <p>Argumentarea: Prin modificările respective se asigură o utilizare coerentă a noțiunilor. și aplicării echitabilă a prevederilor legale.</p>	Se acceptă.

și b);

f) depozitele persoanelor fizice care au obținut de la aceeași bancă dobânzi sau alte avantaje financiare în condiții preferențiale;

g) depozitele persoanelor fizice în Banca de Economii S.A. la situația din 2 ianuarie 1992, atât cele în vigoare, cât și cele reperfectate la data de 29 iulie 1994, luându-se ca bază soldul acestora conform situației conturilor din 2 ianuarie 1992, care sînt deja garantate de stat prin Legea privind indexarea depunerilor bănești ale cetățenilor în Banca de Economii;

g¹) depozitele persoanelor fizice în conturile de depozit deschise în conformitate cu Hotărîrea Parlamentului nr.201-XIII din 29 iulie 1994 privind indexarea depunerilor populației în instituțiile Băncii de Economii a Moldovei;

h) titlurile de creanță la purtător;

i) depozitele declarate ilicite prin hotărîre judecătorească. Fondul suspendă plata depozitelor persoanelor fizice cărora li s-a intentat acțiune în instanță privind legalitatea depunerilor, iar hotărîrea judecătorească nu a devenit

--	--

	definitivă; j) toate instrumentele care intră în noțiunea de capital reglementat al băncii.			
10.	<p>Art.6. – (2) Depozitele în valută străină sînt garantate prin plata echivalentului lor în lei moldovenești la cursul oficial, de la data constatării indisponibilității depozitelor, al leului moldovenesc față de valuta străină respectivă.</p> <p>Art.7. – (1) Mărimea obligației băncii față de deponent se calculează prin însumarea tuturor depozitelor acestuia, inclusiv a dobînzilor datorate și neplătite la data constatării indisponibilității depozitelor.</p> <p>(2) Dacă banca deține o creanță asupra deponentului, mărimea obligației băncii față de acesta se reduce cu mărimea obligației lui, expirate și neplătite, față de bancă.</p> <p>Art.14. – (1) În cazul în care Fondul a acumulat, pentru plata depozitelor garantate, mijloace care echivalează cu 7% din totalul depozitelor garantate</p>	<p>La art. 6: la alin.(2), după cuvintele „în lei moldovenești la cursul oficial” se completează cu cuvintele „al Băncii Naționale a Moldovei”.</p>	<p>Ștefan Creangă deputat în Parlamentul Republicii Moldova Luînd în considerație, că în lege și în unele cazuri în propunerile din proiectul de lege au rămas unele articole nemodificate în contextul substituirii cuvîntului ” plata ” cu cuvîntul ”onorarea” propun următoarele: a) Modificarea articolului 6 alineatul (2) va avea următorul cuprins: „(2) Depozitele în valută străină sînt garantate prin onorarea echivalentului lor în lei moldovenești la cursul oficial al Băncii Naționale a Moldovei al leului moldovenesc față de valuta străină respectivă, din data constatării indisponibilității depozitelor.” b) de completat proiectul de lege cu puncte noi în următoarea redacție: ” La articolul 7 alineatele (1) și (2), cuvîntul „neplătite” se substituie cu cuvîntul „neonorate”; ” La articolul 14 alineatul (1), textul „plata depozitelor garantate” se substituie cu textul „onorarea depozitelor garantate”.; ”Articolul 19 la alineatul (1), cuvîntul „plata” se substituie cu cuvîntul „onorarea”.</p>	<p>Se acceptă.</p> <p>Se acceptă.</p> <p>Se acceptă.</p> <p>Se acceptă.</p>

	<p>înregistrate în sistemul bancar la ultima dată gestionară, Consiliul de administrație poate decide suspendarea plății contribuțiilor trimestriale.</p> <p>Art.19. – (1) Fondul compensează plata depozitelor în cazul în care acestea devin indisponibile.</p>	
11.	<p>Art.9. – (1) Mijloacele financiare ale Fondului pot fi constituite din:</p> <p>(2) Mijloacele financiare consemnate la alin.(1) lit.b), c), d), e), f), h) și i) se utilizează la plata depozitelor garantate în condițiile prezentei legi. Mijloacele financiare prevăzute la alin.(1) lit.a) se utilizează la acoperirea cheltuielilor curente prevăzute de bugetul Fondului. În cazul insuficienței acestor mijloace pentru acoperirea cheltuielilor curente, insuficiența se acoperă din mijloacele financiare prevăzute la alin.(1) lit.g). În caz de surplus al mijloacelor consemnate la alin.(1) lit.a), surplusul se utilizează la plata depozitelor garantate în condițiile prezentei legi.</p>	<p>La art.9: la alin.(2), cuvintele „la plata” se substituie cu cuvintele „pentru onorarea”;</p>

<p>Ștefan Creangă deputat în Parlamentul Republicii Moldova La Art.II de completat modificarea alin.(2) al art.9 cu următoarele: ”propoziția a patra de expus în următoarea redacție: ” În caz de surplus al mijloacelor consemnate la alin.(1) lit.a), surplusul se va utiliza la acoperirea cheltuielilor conform bugetului, pentru anii următori.”</p> <p>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului Art. 9 alin. (2), reținem, că cuvintele „la plata” propus spre substituire sunt utilizate de 2 ori în această normă, de aceea, mențiunea substituirii se va face pentru ambele cazuri gramaticale.</p>	<p>Se acceptă.</p> <p>Propoziția a patra unde se utilizează cuvintele „la plata” se expune în altă redacție.</p>

<p>12.</p>	<p>Art.12. – (1) Banca licențiată depune în Fond o contribuție trimestrială de 0,25% din suma totală a depozitelor garantate în funcție de plafonul stabilit la art.6, înregistrate în bilanțul băncii la sfârșitul fiecărui trimestru.</p> <p>(2) Contribuția trimestrială pe care trebuie să o plătească banca după intrarea în vigoare a prezentei legi se calculează prin înmulțirea a 1/90 din contribuția consemnată la alin.(1) cu numărul de zile calendaristice care au trecut de la data admiterii băncii în trimestrul corespunzător la formarea mijloacelor Fondului.</p> <p>(3) Banca plătește contribuția trimestrială în termen de 15 zile lucrătoare de după încheierea trimestrului de gestiune. Calculul contribuției trimestriale îl efectuează banca în modul stabilit de Fond. Comisia de cenzori a băncii, precum și auditorii ei externi, verifică corectitudinea calculării sumei totale a depozitelor garantate.</p>	<p>La art. 12:</p> <p>a) la alin.(1), cuvântul „licențiată” se exclude;</p> <p>b) la alin.(3), textul „Comisia de cenzori a băncii, precum și auditorii ei externi,” se substituie cu cuvintele „Societatea de audit care efectuează auditul extern al băncii”.</p> <p>Art. 12 va avea următorul cuprins: „Art. 12. – (1) În termen de 15 zile lucrătoare de la încheierea trimestrului, băncile depun în Fond o contribuție trimestrială, mărimea căreia se calculează în funcție de valoarea depozitelor garantate, precum și de gradul de risc pentru fiecare bancă în parte.</p> <p>(2) Rata de schimb aplicată la convertirea, în lei moldovenești, a depozitelor în valută străină pentru calcularea depozitelor garantate prevăzute în alin. (3) la sfârșitul fiecărei luni este cursul oficial al leului moldovenesc al Băncii Naționale a Moldovei valabil pentru acea dată.</p> <p>(3) Anual, Banca Națională a Moldovei clasifică băncile în trei categorii de risc (A, B și C), utilizând informațiile obținute în procesul de supraveghere. Categoria de risc atribuită băncilor nu este făcută publică și este adusă la cunoștință doar Fondului și băncii respective, nu</p>
------------	--	--

**Direcția generală juridică a Secretariatului
Parlamentului**

Cu titlu de observație, atenționăm, că la pct. 10 se propun modificări la art. 12, iar la pct. 11 se propune o nouă redacție a aceluiași articol 12. Urmează a se revedea aceste propuneri de modificare. Probabil, s-a avut în vedere completarea Legii cu art 12¹.

Se acceptă.

		<p>mai târziu de ultima zi lucrătoare a primului trimestru din fiecare an.</p> <p>(4) Trimestrial, băncile din categoria de risc A achită în Fond o contribuție trimestrială în mărime de 0,08% din valoarea depozitelor garantate în băncile respective. Băncile din categoria B achită în Fond o contribuție trimestrială în mărime de 0,1% din valoarea depozitelor garantate, iar băncile în categoria de risc C – 0,12% din valoarea depozitelor garantate în băncile respective. Calculul contribuției trimestriale se efectuează de către bancă, conform modalității stabilite de Fond. Societatea de audit care efectuează auditul extern al băncii verifică corectitudinea calculării sumei totale a depozitelor garantate.”</p>		
13.	<p>Art.14. – (1) În cazul în care Fondul a acumulat, pentru plata depozitelor garantate, mijloace care echivalează cu 7% din totalul depozitelor garantate înregistrate în sistemul bancar la ultima dată gestionară, Consiliul de administrație poate decide suspendarea plății contribuțiilor trimestriale.</p> <p>Art.20 (3) Fondul începe plata depozitelor garantate în cel mult 7 zile de la data primirii</p>	<p>Art.20 la alin.(3), propoziția a doua, după cuvântul „Plățile” se introduce textul „conform alin. (2)”;</p>	<p>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</p> <p>Reieșind din conceptul proiectului de lege, cuvintele „la plata depozitelor garantate” sunt propuse a fi substituite cu cuvintele „pentru onorarea depozitelor garantate”. Asupra acestui fapt, relevăm, că dacă la unele articole, este menționată substituția respectivă, la alte articole, spre exemplu, art.14 alin. (1) și art. 20 alin. (3) din această lege, nu este prevăzută substituția respectivă, pentru care motiv este necesar de a se face substituția de rigoare.</p>	<p>Se acceptă parțial.</p> <p>Vezi modificările acceptate mai sus, inclusiv și la art.14 alin. (1). Referitor, la art. 20 alin. (3) este necesar de a menține redacția actuală. „Onorarea depozitelor” reprezintă o noțiune mai largă, care a fost introdusă în procesul de ajustare a prevederilor legale la cadrul de rezoluție, pentru a capta cazurile de (i) plată nemijlocită a depozitelor garantate, (ii) participarea la vânzarea/ cumpărarea unei</p>

	informației nominalizate la alin.(1). Plățile pot fi efectuate în numerar, prin transfer sau prin alte forme de plată, nemijlocit de către Fond ori prin intermediul băncii-mandatar.			bănci sau transferul activelor și depozitelor în vederea acoperirii depozitelor garantate.
14.		La art.16: se completează cu alin.(3) și (4) cu următorul cuprins: „(3) Ministerul Finanțelor acordă împrumut Fondului în vederea efectuării la timp a plăților către deponenții depozitele cărora au devenit indisponibile în conformitate cu prezenta lege și Legea nr.232 din 03.10.2016 privind redresarea și rezoluția băncilor. Termenul și condițiile de acordare a împrumutului sînt convenite prealabil, cu consultarea Băncii Naționale a Moldovei și sînt aprobate prin hotărîrea Guvernului. După publicarea hotărîrii Guvernului, mijloacele financiare sînt disponibile pentru retragere în termen de cinci zile lucrătoare de la data solicitării în scris din partea Fondului către Ministerul Finanțelor.”	Ștefan Creangă deputat în Parlamentul Republicii Moldova La Art.II modificarea alin.(3) din art.16 cuvintele ”Ministerul Finanțelor acordă împrumut Fondului în vederea efectuării la timp a plăților către deponenții” se substituie cu cuvintele ” Ministerul Finanțelor acordă împrumut Fondului în vederea onorării la timp a depozitelor garantate către deponenții ”	Se acceptă.
15.	Art.19. – (4) Ca urmare a finanțării acordate de Fond, obligațiile acestuia privind plata depozitelor garantate se consideră stinse în valoarea	La art. 19: alin.(4) se completează cu textul „ și anume: a) în situația în care depozitele garantate constituite la o banca	Ștefan Creangă deputat în Parlamentul Republicii Moldova La Art.II modificarea alin.(4) al art.19 de completat cu modificarea și a preambulului alin.(4) în următoarea redacție:	Se acceptă.

	mijloacelor acordate	<p>aflată în rezoluție sînt parțial transferate către o altă entitate în contextul aplicării instrumentelor de rezoluție potrivit legislației privind redresarea și rezoluția băncilor, deponenții nu au dreptul la compensații pentru partea din depozitele care nu este transferată, inclusiv în cazul retragerii licenței acestei bănci;</p> <p>b) în situația în care față de bancă nu s-au aplicat instrumente de rezoluție, însă depozitele garantate sînt transferate către o altă entitate în contextul procedurilor de lichidare, deponenții nu au dreptul la compensații pentru partea din depozitele care nu este transferată.”</p>	<p>„(4) Ca urmare a finanțării acordate de Fond, obligațiile acestuia privind onorarea depozitelor garantate se consideră stinse în valoarea mijloacelor acordate, și anume:”</p> <p>în lit.a) de exclus cuvîntul ”parțial” și cuvintele ”partea din depozitele care nu este transferată, de substituit cu cuvintele „partea din depozitele negarantate care nu este transferată”;</p> <p>în lit.b) după cuvîntul ”lichidare” de completat cu cuvîntul ”silită” și cuvintele ”partea din depozitele care nu este transferată, de substituit cu cuvintele „partea din depozitele negarantate care nu este transferată”.</p> <p>Argumentare: Modificări propuse în contextul substituirii cuvintelor ”plată” cu ”onorarea” și pentru conferirea clarității normelor expuse și alinierii termenilor utilizați la prevederile Legii instituțiilor financiare nr.550/1995.</p>	<p>Se acceptă.</p> <p>Se acceptă.</p>
16.	<p>Art.20. – (1) În cazul indisponibilității depozitelor, lichidatorul trimite Fondului, în termen de 5 zile de la data de retragere a licenței băncii conform Legii instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995, lista creanțelor aferente depozitelor garantate cuprinzînd informația completă privind depozitele respective în modul stabilit de Fond.</p> <p>(2) În cazul indisponibilității depozitelor băncii față de care este intentat proces de lichidare</p>	<p>La art. 20: alin.(1) și (2) vor avea următorul cuprins: „(1) Din data indisponibilității depozitelor, banca, față de care s-au implementat instrumente de rezoluție/s-a inițiat procedura de lichidare, transmite Fondului, în termen de 5 zile, lista creanțelor aferente depozitelor garantate cuprinzînd informația completă privind depozitele respective în modul stabilit de Fond. (2) În cazul indisponibilității depozitelor băncii față de care</p>	<p>Ștefan Creangă deputat în Parlamentul Republicii Moldova La art.20 din Art.II : după cuvîntul ”lichidare” de completat cu cuvîntul ”silită ”, iar cuvîntul ”procedura” de substituit cu cuvîntul ”proces”; alineatul (5) va avea următorul cuprins: „(5) În cazul în care se constată că Fondul din anumite motive a onorat în sume ce depășesc valoarea creanței sau plafonul garantat, Fondul cere deponentului/băncii cumpărător/băncii care preia activele și obligațiile restituirea sumelor onorate în plus și întreprinde măsuri în vederea recuperării acestora.” Argumentare: În contextul alinierii terminologiei</p>	<p>Se acceptă.</p>

în legătură cu insolvabilitatea, Fondul, în termen de 7 zile de la data de primire a listei creanțelor indicate la alin.(1), publică în subdiviziunile ei separate și în cel puțin 2 ziare de circulație națională o informație privind plata depozitului indisponibil, perioada în cursul căreia va avea loc plata, denumirea băncii, după caz, mandatate să efectueze plata, condițiile și formalitățile necesare obținerii depozitelor garantate.

(4) În circumstanțe excepționale și în cazuri speciale, cu acordul Guvernului, Fondul poate prelungi cu cel mult 30 de zile termenul de la alin.(3). Fondul nu poate invoca limitele de timp menționate pentru a nu garanta depozitul unui deponent care nu a fost capabil să solicite la timp garanția.

(5) În cazul în care se constată că Fondul din anumite motive a efectuat plăți în sume ce depășesc valoarea creanței sau plafonul garantat, Fondul cere deponentului restituirea sumelor plătite în plus și întreprinde măsuri în vederea recuperării acestora.

este intentat proces de lichidare în legătură cu insolvabilitatea, și Fondul anterior nu a participat/nu va participa la compensarea depozitelor garantate prin tranzacții de predare a activelor și obligațiunile băncii față de care s-au implementat instrumente de rezoluție/ s-a inițiat procedura de lichidare, în termen de 7 zile de la data de primire a listei creanțelor indicate la alin.(1), Fondul publică în subdiviziunile băncii față de care s-au implementat instrumente de rezoluție/ s-a inițiat procedura de lichidare și în cel puțin 2 ziare de circulație națională o informație privind plata depozitului indisponibil, perioada în cursul căreia va avea loc plata, denumirea băncii, după caz, mandatate să efectueze plata, condițiile și formalitățile necesare obținerii depozitelor garantate.”;

la alin.(5), după cuvântul „deponentului” se completează cu textul „băncii cumpărător/băncii care preia activele și obligațiile”.

utilizate la prevederile Legii instituțiilor
financiare nr. 550/1995.

17.	<p>Art.21. – Fondul se subrogă în dreptul deponenților persoane fizice pentru o sumă egală cu sumele pe care le-a plătit drept compensare a depozitelor garantate. Obligația băncii față de deponenți se reduce cu sumele plătite de Fond pentru compensarea depozitelor garantate. Creanțele deponenților persoane fizice, altele decât cele plătite de Fond, se onorează în conformitate cu prevederile <u>Legii instituțiilor financiare</u>.</p>	<p>La art. 21: din prima propoziție, cuvintele „persoane fizice” se exclud; propoziția a treia se exclude;</p>	<p>Ștefan Creangă deputat în Parlamentul Republicii Moldova Modificarea art 21 la art. II de expus în următoarea redacție: ”Art.21 de expus în următoarea redacție: ” Fondul se subrogă în dreptul deponenților pentru o sumă a depozitelor garantate egală cu sumele pe care le-a compensat. Obligația băncii față de deponenți se reduce cu sumele plătite de Fond pentru compensarea depozitelor garantate.”</p>	<p>Se acceptă.</p>
18.		<p>Art. V. – (1) Articolul II pct. 5 lit.b), pct. 1 7 lit.b) și pct. 11 intră în vigoare începând cu 1 ianuarie 2020.</p> <p>(2) Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, în termen de 3 luni, va aduce actele sale normative în concordanță cu prevederile prezentei legi;</p> <p>(3) Până la prima stabilire a</p>	<p>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului Art. V: - alin. (1), pentru precizia normei, urmează a se indica articolul, prevederile căruia urmează să intre în vigoare la 1 ianuarie 2020;</p> <p>- alin. (2), pentru claritatea normei, urmează a se concretiza, din ce moment curge termenul de 3 luni. În acest sens, propunem ca după cuvintele „3 luni” să fie introduse cuvintele „de la intrarea în vigoare a prezentei legi”.</p>	<p>Se acceptă. La art.V : alin.(1) se expune în următoarea redacție: ” (1) Articolul II pct.5 referitor la art. 4 lit.b),pct.6 referitor la art.5 lit. d), e), h), i), j), k), pct.7 referitor la art.6 alin.(1) în ceea ce privește mărimea plafonului de garantare și pct.12 referitor la art.12¹ intră în vigoare începând cu 1 ianuarie 2020, iar art.12 se abrogă la data de 1 ianuarie 2020.”</p> <p>Se acceptă. Alineatul (2) se expune în următoarea redacție: ”Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, în termen de 3 luni de la data</p>

		<p>băncilor conform categoriilor de risc, toate băncile vor achita cotizații conform categoriei B.</p> <p>(4) După intrarea în vigoare a prezentei legi, banca, în termen de 2 luni, întreprinde măsuri pentru asigurarea unei baze informaționale privind persoanele ale căror depozite, conform art.5 din Legea nr.575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar, nu vor fi garantate de Fond.</p>		<p>publicării prezentei legi, va aduce actele sale normative în concordanță cu prevederile prezentei legi.</p>
19.			<p>Ștefan Creangă deputat în Parlamentul Republicii Moldova</p> <p>De completat proiectul de lege cu un articol nou în următoarea redacție:</p> <p>” Art. IV. – Articolul 46 din Legea nr. 234/2016 cu privire la Depozitarul central unic al valorilor mobiliare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr. 343–346, art. 711), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>alineatul (4):</p> <p>în partea introductivă, textul „în termen de” se substituie cu textul „în conformitate cu procedura stabilită de Comisia Națională a Pieței Financiare, pînă la”;</p> <p>literale a) și b) vor avea următorul cuprins:</p> <p>„a) 1 mai 2019 – în cazul valorilor mobiliare ale băncilor și societăților de asigurare;</p> <p>b) 15 decembrie 2019 – în cazul valorilor mobiliare ale entităților admise spre tranzacționare pe piața reglementată și în cadrul unui sistem multilateral de tranzacționare, altele</p>	<p>Se acceptă.</p>

--	--	--

decît cele prevăzute la lit. a);”
la litera c), textul „24 de luni de la data intrării în vigoare a deciziei privind inițierea activității Depozitarului central, emisă de Banca Națională a Moldovei” se substituie cu textul „15 decembrie 2020”;

la alineatul (5¹), textul „intrării în vigoare a deciziei privind inițierea activității Depozitarului central, emisă de Banca Națională a Moldovei” se substituie cu textul „stabilită la alin. (4) lit. a)”.

alineatul (8):
în partea introductivă, textul „conform alin. (4)–(5¹)” se substituie cu textul „ale băncilor și societăților de asigurare”;

la punctele 1¹), 1²), 2¹) și 4), textul „instituții financiare”, la orice formă gramaticală, se substituie cu textul „bănci” la forma gramaticală corespunzătoare;

la punctul 3), textul „pînă la data transmiterii acestora conform alin. (4)–(5¹)” se substituie cu textul „ale băncilor și societăților de asigurare pînă la data transmiterii acestora”;

articolul se completează cu alineatul (8²) cu următorul cuprins:

„(8²) Transmiterea registrelor deținătorilor de valori mobiliare ale societăților pe acțiuni, menționate la alin. (4) lit. b)–c), se efectuează sub supravegherea Comisiei Naționale a Pieței Financiare și a emitentului relevant, prin:

a) verificarea de către Comisia Națională a Pieței Financiare a balanței valorilor mobiliare plasate, aflate în circulație și de tezaur, realizată prin contrapunerea datelor din registrele societăților de registru cu datele deținute de Comisia Națională a Pieței Financiare, custozi și emitenții

--	--	--

de valori mobiliare;

b) informarea publică, conform graficului de publicare aprobat de Comisia Națională a Pieței Financiare, a deținătorilor de valori mobiliare în scopul verificării valorilor mobiliare deținute de aceștia la emitent, societatea de registru și/sau custozi, prin publicarea de către:

– Comisia Națională a Pieței Financiare a unui aviz de inițiere a procedurii de verificare în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, în ziarul Capital Market, pe pagina web oficială a Comisiei Naționale a Pieței Financiare și, după caz, a operatorului pieței reglementate și sistemului multilateral de tranzacționare;

– emitentul de valori mobiliare a unui aviz de informare a deținătorilor de valori mobiliare în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, în ziarul prevăzut de statut și, după caz, pe pagina web oficială a emitentului;

c) întreprinderea de către persoanele implicate în procesul de verificare și transmitere a registrelor deținătorilor de valori mobiliare, a măsurilor aferente înlăturării neconcordanțelor depistate conform lit. a) și b), pînă la transmiterea registrelor deținătorilor de valori mobiliare conform alin. (4) lit. b)–c);

d) transmiterea registrelor deținătorilor de valori mobiliare conform programului de transmitere a registrelor deținătorilor de valori mobiliare, aprobat de Comisia Națională a Pieței Financiare, și planului de transmitere, încheiat între Depozitarul central și fiecare dintre societățile de registru.

La transmiterea registrelor deținătorilor de valori mobiliare conform prezentului alineat, dispozițiile alin. (8) pct.6) se aplică în mod

--	--	--

corespunzător.”

alineatele (10) și (11) vor avea următorul cuprins:

„(10) Prin derogare de la Legea nr. 171/2012 privind piața de capital, termenul autorizației de societate de registru, eliberată anterior în condițiile legii, se prelungește de drept fără autorizarea Comisiei Naționale a Pieței Financiare, autorizația devenind caducă la data transmiterii complete a registrelor de către societatea de registru, conform alin. (4)–(5¹).

(11) Licența pentru activitatea de depozitar central, eliberată în conformitate cu Legea nr. 171/2012 privind piața de capital, devine caducă la data de 1 mai 2019.”

alineatul (13) va avea următorul cuprins:

„(13) Operațiunile de clearing și de decontare pentru valorile mobiliare admise spre tranzacționare pe piața reglementată sau în cadrul unui sistem multilateral de tranzacționare se efectuează de către Depozitarul central în condițiile prezentei legi, începând cu data de 1 mai 2019. Depozitarul central ce deține licența eliberată în conformitate cu Legea nr.171/2012 privind piața de capital va transmite, în conformitate cu procedura stabilită de Comisia Națională a Pieței Financiare, documentația completă, inclusiv istoricul, în format electronic și pe suport de hârtie, aferent înscrierilor în programul (software) administrat, către Depozitarul central unic al valorilor mobiliare pînă la data de 1 mai 2019.”

Argumentare:La 3 octombrie 2016 Parlamentul Republicii Moldova a aprobat Legea nr.234 cu privire la Depozitarul central unic al valorilor mobiliare

--	--	--

(Depozitar central), avînd ca scop crearea unei infrastructuri moderne a pieței financiare pentru înregistrarea, evidența și decontarea valorilor mobiliare, asigurarea protejării drepturilor deținătorilor de valori mobiliare, gestionarea riscurilor sistemice și menținerea stabilității pe piața financiară a Republicii Moldova.

Întru realizarea scopului prenotat, prin aceeași lege (*art.46 alin.(8)*), a fost instituit un mecanism de verificare din partea Comisiei Naționale a Pieței Financiare (*CNPF*) și a emitenților, a datelor din registrele deținătorilor de valori mobiliare, aplicat tuturor emitenților de valori mobiliare înregistrați în condițiile Legii nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni.

E de remarcat că pentru bănci și companii de asigurări verificarea datelor a fost finalizată, iar subiectul rezultatelor executării Legii nr.234/2016 în acest sens, precum și oportunității desfășurării în continuare a procesului de verificare a datelor din registrele emitenților altele decît băncile și companiile de asigurări a fost abordat în Decizia Comisiei parlamentare economie, buget și finanțe nr.223 din 28.05.2018 (*audierea informației Băncii Naționale a Moldovei (BNM) și CNPF cu privire la executarea Legii nr.234/2016*). De remarcat că, menținerea redacției actuale a art.46 alin.(8) din Legea nr.234/2016, expune statul și emitenții de valori mobiliare

--	--	--

la riscul de a suporta cheltuieli financiare neargumentate și irecuperabile, precum și în valoare mult mai mare comparativ cu acționarii băncilor și companiilor de asigurări.

În prezent, conform art.46 alin.(4) lit.a) din Legea nr.234/2016, societățile de registru și emitenții care țin registrul deținătorilor de valori mobiliare sînt obligați să transmită Depozitarului central registrele deținătorilor de valori mobiliare și documentația aferentă completă, inclusiv istoricul, în format electronic și pe suport de hîrtie. Pentru entitățile de interes public, aceste măsuri urmează să fie efectuate în termen de șase luni de la data intrării în vigoare a deciziei privind inițierea activității Depozitarului central, emisă de BNM, și anume pînă la 31 ianuarie 2019.

Suplimentar, conform art. 46 alin.(13) pînă la aceeași dată, Depozitarul Național de Valori Mobiliare al Moldovei (DNVM) urmează să transmită Depozitarului central documentația completă, inclusiv istoricul, în format electronic și pe suport de hîrtie, aferent înscrierilor în programul (software) al DNVM. Drept urmare, la această dată trebuie să fie asigurată conexiunea între Depozitarul central și Bursa de Valori a Moldovei (BVM), pentru a permite decontarea tranzacțiilor încheiate la BVM. Respectiv, menținerea termenului actual de

--	--	--

transfer a registrelor și documentației de la entitățile existente poate duce la situația în care nu va fi asigurată acuratețea și caracterul complet al datelor, fapt ce poate duce la suspendarea procesului de tranzacționare a valorilor mobiliare sau lezarea drepturilor deținătorilor de valori mobiliare.

Propunerile respective au drept scop eficientizarea și facilitarea procesului de transmitere a registrelor deținătorilor de valori mobiliare către Depozitarul central prin perfecționarea și ajustarea mecanismului existent la realitățile și practicile pertinente și, respectiv propun modificarea termenului de transmitere către Depozitarul central a registrelor și a documentației aferente de la societățile de registru, precum și a documentației în cauză de la DNVM. Conform amendamentelor înaintate, se propune extinderea acestui termen până la 1 mai 2019.

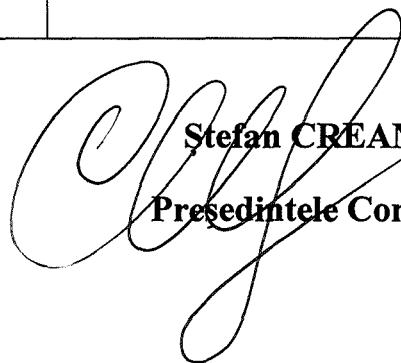
De asemenea articolul 46 din Legea nr.234/2016 se completează cu prevederi privind procedura de transmitere a registrelor deținătorilor de valori mobiliare ale societăților pe acțiuni altele decât bănci și companii de asigurări, evidențiind un mecanism de verificare a datelor societăților de registru într-o manieră mai puțin costisitoare din partea părților implicate în acest proces. Respectiv, CNPF va efectua în continuare un control încrucișat al datelor

--	--	--

aferente registrelor deținătorilor de valori mobiliare, inclusiv prin efectuarea împreună emitenții a înștiințării publice a deținătorilor de valori mobiliare în scopul asigurării integrității datelor din aceste registre.

Totodată, pentru a preveni riscul de expirare a autorizațiilor de societate de registru înainte de transmiterea completă a registrelor deținătorilor de valori mobiliare către Depozitarul central, se stabilește că termenul autorizației de societate de registru eliberată anterior de CNPF, se prelungește de drept și devine caducă la data transmiterii complete a registrelor de către societatea de registru.

Implementarea modificărilor propuse nu presupune careva cheltuieli din bugetul de stat, din contra, va contribui la economisirea resurselor din bugetul de stat și din bugetele societăților pe acțiuni, ca urmare a simplificării desfășurării procedurilor de informare a acționarilor și de verificare a înscrierilor în registre.



Ștefan CREANGĂ,
Președintele Comisiei