



**MINISTERUL JUSTIȚIEI  
AL REPUBLICII MOLDOVA**

MD - 2012, mun. Chișinău,  
str. 31 August 1989, nr. 82  
tel.: +373 22 20 14 24  
web: [www.justice.gov.md](http://www.justice.gov.md),  
e-mail: [secretariat@justice.gov.md](mailto:secretariat@justice.gov.md)

Nr. 04/600 din 23.01.2023  
la nr. 18-23-297 din 12.01.2023

**Ministerul Finanțelor  
Cancelaria de Stat**

Urmare a examinării proiectului de hotărâre a Guvernului cu privire la aprobarea proiectului de Lege cu privire la garantarea depozitelor din bănci (**număr unic 33/MF/2023**), comunicăm următoarele.

Potrivit notei informative, proiectul include o serie de dispoziții cu privire la procedurile de activitate ale Fondului de Garantare a Depozitelor în calitate de schemă statutară de garantare a depozitelor, oficial recunoscută pe teritoriul Republicii Moldova, după cum urmează: stabilirea unui plafon de garantare (nivel de acoperire) mai mare, calculat printre altele și reieșind din capacitatea sectorului bancar; stabilirea nivelului țintă pe care urmează să îi atingă resursele financiare ale Fondului destinate garantării depozitelor, precum și obligativitatea revizuirii periodice a acestuia reieșind din circumstanțele din sistemul bancar; reglementări în materie de proceduri și termene de efectuare a plăților depozitelor devenite indisponibile și responsabilitățile fiecărei părți implicate în proces, precum și reglementări generale privind acumularea și utilizarea mijloacelor financiare aferente fondului.

1. Cu referire la art. 1 alin. (3), considerăm oportună excluderea cuvintelor „La data aprobării prezentei legi”, având în vedere că prevederile proiectului vor putea fi aplicate la intrarea în vigoare a acestuia, potrivit dispozițiilor finale și tranzitorii a proiectului. Obiecție valabilă și pentru art. 24 alin. (1) din proiect.

Adițional, la alin. (5), propunem revizuirea textului „toate băncile sunt obligate să fie instituții membre”, având în vedere că actul normativ adoptat, aprobat sau emis de o autoritate publică, de la sine, are caracter public, **obligatoriu**, general și impersonal, conform art. 4 din *Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative*.

2. La art. 2 „Definiții”, propunem excluderea următoarelor noțiuni deja definite și consacrate în alte acte normative din domeniul financiar-bancar precum: „acțiune de rezoluție”; „bancă”; „bancă-punde”; „Fond de rezoluție”; „lichidare”,

ținând cont de faptul că actul normativ nu este un dicționar juridic, fapt pentru care nu este justificată definirea repetată a noțiunilor decât în cazul în care la momentul adoptării actului de știe cu certitudine că, noțiunea propusă este pasibilă de mai multe interpretări sau dacă se imprimă un alt sens decât cel uzual și se optează pentru a anumită interpretare specifică domeniului de reglementare.

Adițional, cu referire la noțiunea de „agent plătitor”, atenționăm că exprimarea prin abrevieri a unor denumiri sau termeni se poate face numai după explicarea lor în text, la prima folosire, în speță abrevierea „FGDSB”.

Totodată, din referințele la prevederile din proiect se vor exclude cuvintele „din prezenta lege”, pentru a asigura conformitatea cu art. 55 alin. (4) din *Legea nr. 100/2017*, ce prevede că „În cazul în care se face trimitere la o normă juridică care este stabilită în același act normativ, pentru evitarea reproducerii acesteia, se face trimitere la elementul structural sau constitutiv respectiv, fără a se indica că elementul respectiv face parte din același act normativ” (observație valabilă și pentru restul cazurilor similare din proiect).

3. La art. 3 cuvintele „denumirea echivalentă” se vor substitui cu cuvintele „în continuare”.

4. La art. 5 alin. (2), se va specifica unde Președintele Consiliului de administrație va prezenta raportul privind activitatea desfășurată în anul precedent, în comisia de specialitate sau în plenul Parlamentului, pentru a asigura claritatea și previzibilitatea actului juridic.

Potrivit alin. (3), prevederile *Legii nr. 131/2015 privind achizițiile publice* nu se aplică activităților desfășurate de către fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, precum și oricăror contracte încheiate de către acesta în vederea aplicării măsurilor, acțiunilor și instrumentelor prevăzute în prezentul proiect și *Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor*.

În acest context, menționăm că Capitolul 8 „Achiziții publice” din *Acordul de Asociere din 27.06.2014 între Republica Moldova, pe de o parte, și Uniunea Europeană și Comunitatea Europeană a Energiei Atomice și statele membre ale acestora, pe de altă parte*, stabilește că părțile recunosc contribuția pe care organizarea unor proceduri de achiziții transparente, nediscriminatorii, competitive și deschise o are la dezvoltarea economică și își stabilesc ca obiectiv o deschidere efectivă, reciprocă și treptată a piețelor lor de achiziții publice.

De asemenea, art. 271 alin. (5) din *Acordul de Asociere RM-UE* prevede că toate contractele sunt atribuite prin intermediul unor proceduri transparente și imparțiale care previn practicile de corupție. Această imparțialitate este asigurată în special prin descrierea nediscriminatorie a obiectului contractului, prin accesul egal al tuturor operatorilor economici, prin termene adecvate și o abordare transparentă și obiectivă.

Examinând cadrul normativ al Uniunii Europene, precum *Directiva 2014/24/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 februarie 2014 privind achizițiile publice și de abrogare a Directivei 2004/18/CE* se constată lipsa excepției privind contractele din domeniul depozitelor în sistemul bancar de la aplicarea acestei directive.

Adițional, menționăm că nota informativă a proiectului nu oferă explicații de rigoare privind necesitatea propunerilor și riscurile privind asigurarea procedurilor de achiziții transparente și imparțiale de către fondul de garantare depozitelor în sistemul bancar, or, conform art. 71 alin. (4) din *Legea nr. 100/2017*, la interpretarea actului normativ se va ține cont de nota informativă care a însoțit proiectul actului normativ respectiv și de alte documente care permit identificarea voinței autorității publice care a adoptat, a aprobat sau a emis actul normativ.

Astfel, ținând cont de angajamentele asumate de Republica Moldova în *Acordul de Asociere RM-UE*, precum și lipsa explicațiilor privind necesitatea propunerilor, considerăm oportună excluderea art. 5 alin. (3) din proiect.

5. La art. 7 alin. (6), ținând cont de caracterul obligatoriu al actului normativ consacrat în *Legea nr. 100/2017*, se va substitui cuvântul „impuse” cu cuvântul „prevăzute”.

6. Cu referire la art. 8 alin. (3), pentru a asigura claritatea și previzibilitatea propunerilor, se va revizui cuvântul „prompt” în contextul determinării clare a conduitei Băncii Naționale la informarea fondului de acoperire a depozitelor bancare în cazul depistării problemelor într-o instituție membră.

7. La art. 11 alin. (4), în vederea integrării organice în cadrul normativ în vigoare a normei juridice, propunem următoarea formulă: „În cazul schimbului de informații, FGDSB respectă actele normative privind protejarea secretului de stat, a secretului bancar și a datelor cu caracter personal”.

8. În conformitate cu art. 13 alin. (1) lit. d) din proiect, Consiliul de administrație a fondului de acoperire a depozitelor bancare este compus de cinci membri, dintre care și un membru propus de Ministerul Justiției.

În acest context, reieșind din pct. 6 și 7 din anexa nr. 1 la *Hotărârea Guvernului nr. 698/2017 cu privire la organizarea și funcționarea Ministerului Justiției*, menționăm că Ministerul realizează funcțiile stabilite în următoarele domenii: 1) reforma sistemului justiției și de drept; 2) creația legislativă și perfecționarea legislației; 3) informația juridică, evidența și sistematizarea legislației; 4) relații internaționale pe segmentul justiției și drepturilor omului; 5) reprezentarea Guvernului la Curtea Europeană a Drepturilor Omului; 6) reprezentarea Guvernului în Parlament și la Curtea Constituțională; 7) reprezentarea intereselor statului în instanțele judecătorești; 8) profesii și servicii juridice; 9) politici punitive ale statului; 10) administrarea, în limitele stabilite de

lege, a instanțelor judecătorești. 11) înregistrarea de stat a persoanelor juridice și a întreprinzătorilor individuali; 12) organizații necomerciale; 13) actele de stare civilă; 14) expertiză judiciară; 15) anticorupție și integritate; 16) arhivă și ținerea lucrărilor de secretariat.

Astfel, pornind de la faptul că domeniile de competență a Ministerului Justiției nu interferează cu misiunea fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, nu se justifică propunerea de către Ministerul Justiției a unei candidaturi pentru Consiliul de administrație al FGDSB, respectiv considerăm oportună excluderea acestei prevederi.

La alin. (2) se va determina modalitatea alegerii președintelui și vicepreședintelui Consiliului de administrație.

Adițional, pentru a asigura claritatea și previzibilitatea actului normativ, la alin. (6), se va exclude calificativul „cele mai bune”, ținând cont de faptul că acesta nu poate evaluat cantitativ și calitativ.

9. La art. 14 alin. (1) lit. b) nu este clară modalitatea de determinare a reputației, precum și întinderea sensului cuvântului „bună”.

10. La art. 15 alin. (1) cazurile în care mandatul membrului Consiliului de administrație poate înceta înainte de termen se vor corela cu art. 14 care prevede condiții pentru a candida. Astfel, condițiile care trebuie întrunite la numire urmează a fi întrunite pe toată perioada deținerii mandatului.

11. Cu referire la art. 16 alin. (4), propunem revizuirea sintagmei „este permisă”, reieșind din caracterul obligatoriu al actului juridic, în acest sens propunem următoarea formulă: „(4) Ședințele au loc cu prezența membrilor Consiliului de administrație și/sau prin mijloace electronice (video, teleconferință sau poștă electronică).”.

12. La art. 18 alin. (3) lit. c), este necesară revizuirea conceptuală a propunerii, având în vedere că responsabilitatea Directorului general de a propune spre aprobare „inițierea acțiunilor necesare pentru **declășarea inițiativelor legislative** și inițiativelor de modificare sau aprobarea a altor acte normative în interesul Schemei de garantare a depozitelor sau al Fondului de rezoluție bancară”, pornind de la prevederile pct. 40 din *Hotărârea Guvernului nr. 610/2018 pentru aprobarea Regulamentului Guvernului*, potrivit căruia „Conducătorii altor autorități, inclusiv ai autorităților publice autonome, au dreptul să înainteze proiectele de acte spre examinare Guvernului doar prin intermediul ministerului sau, după caz, al conducătorului altei autorități administrative centrale din subordinea Guvernului, care au în competență realizarea politicii de stat în domeniile de activitate conexe chestiunilor care fac obiectul proiectului respectiv.”.

13. Pe tot parcursul proiectului, în special la art. 18 alin. (4) lit. d); art. 34 alin. (1) lit. b); art. 37 alin. (1); art. 54; art. 55 alin. (2), sintagma „legislația în

vigoare”, cuvintele „în vigoare” se vor exclude, ca fiind inutile. Regula generală este că referințele la actele normative reprezintă referințe la legislația în vigoare și doar pentru excepțiile de la regulă se va specifica dacă este vorba despre legislația aplicabilă la un anumit moment.

14. Cu referire la art. 24 alin. (5), în vederea respectării normelor de tehnică legislativă, se va exclude sintagma „din lege”.

15. Considerăm oportun ca art. 27 alin. (4) să se regăsească în Capitolul VIII „Dispoziții finale și tranzitorii”, or, potrivit art. 48 alin. (1) din *Legea nr. 100/2017*, „Dispozițiile tranzitorii ale actului normativ cuprind măsurile ce se instituie cu privire la continuarea raporturilor juridice născute în temeiul vechilor reglementări care urmează a fi abrogate sau înlocuite de noul act normativ.”.

16. La art. 28, în vederea respectării normelor de tehnică legislativă și coerenței normelor juridice în proiectul regulamentului, se va revizui numerotarea alineatelor, deoarece alin. (5) s-a numerotat eronat cu „(4)”.

17. Cu referire la art. 17 lit.w); art. 34 alin. (1) lit. b); art. 36 alin. (3); 37 alin. (1); art. 54; art. 55 alin. (2) ținem să menționăm că cuvintele „în conformitate cu prevederile legislației” și „în conformitate cu cerințele legale” ar putea determina apariția unor situații de incoerență și instabilitate, contrare principiului securității raporturilor juridice în componenta sa referitoare la claritatea și previzibilitatea actelor normative. Astfel, autorul proiectului trebuie facă referire nemijlocit la actele normative relevante și aplicabile speței.

18. În conformitate cu art. 45 alin. (5) din proiect, „De îndată ce condițiile de piață o permit, Consiliul de administrație va întreprinde toate măsurile pentru colectarea mijloacelor financiare de la instituțiile membre inclusiv prin majorarea contribuțiilor ordinare și stabilirea contribuțiilor speciale, în scopul rambursării împrumutului obținut de la Ministerul Finanțelor sau de la Banca Națională.”.

În acest context, atenționăm că cuvintele „De îndată ce condițiile de piață o permit”, sunt contrare principiului securității raporturilor juridice în componenta sa referitoare la claritatea și previzibilitatea actelor normative, având în vedere că proiectul nu prevede „în ce condiții” trebuie să fie piața ca Consiliul de administrare (FGDSB) să aibă dreptul de a colecta mijloacele financiare de la instituțiile membre precum și de către cine va fi evaluat acest fapt „potrivit/permisiv”, respectiv, propunerile în cauză creează premise pentru cauzarea unor prejudicii subiecților vizați, ceea ce urmează a fi evitat.

Așadar, asigurarea și respectarea acestor principii obligă statul să edicteze într-o manieră clară și previzibilă normele adoptate. Adoptarea de către legiuitor a unor legi **accesibile, previzibile și clare** se impune și în temeiul articolul 23 alin. (2) din *Constituție*, care stabilește obligația statului de a asigura dreptul fiecărui om de a-și cunoaște drepturile și îndatoririle sale (*Hotărârea Curții Constituționale nr.*

5/2018, § 46-47). Drept urmare, din practica uniformă a Curții Constituționale derivă clar faptul că la elaborarea unui act normativ, legislatorul trebuie să respecte normele de tehnică legislativă pentru ca acesta să corespundă exigențelor constituționale de calitate, *i.e.* accesibilitatea și previzibilitatea (*Hotărârea Curții Constituționale nr. 23/2021, §52*).

Adițional, la alin. (7), propunem substituirea sintagmei „pașii necesari” cu sintagma „procedeele necesare”, pentru a exclude orice echivoc.

19. La art. 48 alin. (2), se vor exclude cuvintele „sau culpă gravă”, având în vedere că *Codul de procedură penală al Republicii Moldova* nu operează cu asemenea noțiuni.

20. Cu referire art. 49, atenționăm că exprimarea prin abrevieri a unor denumiri sau termeni se poate face numai după explicarea lor în text, la prima folosire, în speță abrevierea „S&P”. Totodată, articolul se va revizui ținând cont de prevederile art. 54 din *Legea nr. 100/2017* potrivit cărora „În cazul în care se impune folosirea unor termeni și expresii din alte limbi, se indică, după caz, corespondentul acestora în limba română”.

21. La art. 58 alin. (1) cuvintele „în termen de ” se vor substitui cu cuvintele „la expirarea a”.

22. La art. 58 alin. (2) se va indica și sursa de publicare a actului normativ ce se propune a fi abrogat.

23. Conform art. 58 din proiect „(3) Actele normative ale FGDSB, care sunt obligatorii pentru bănci și pentru alte persoane juridice și fizice, se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova”.

În acest context, atenționăm că potrivit art. 56 alin. (4) din *Legea nr. 100/2017*, **actele normative se publică**, în condițiile legii, în Registrul de stat al actelor juridice, precum și **în Monitorul Oficial al Republicii Moldova** sau, după caz, în monitoarele oficiale ale raioanelor, municipiilor și ale unităților teritoriale autonome cu statut juridic special ori în Registrul actelor locale. Astfel, în conformitate cu *Legea nr. 100/2017*, toate actele normative, în sensul prezentei legi, se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, în acest context se va exclude alin. (3) de la art. 58 ca fiind excedent.

**Secretar de stat**

**Veronica MIHAILOV MORARU**

Digitally signed by Mihailov-Moraru Veronica  
Date: 2023.01.23 12:08:51 EET  
Reason: MoldSign Signature  
Location: Moldova





**MINISTERUL JUSTIȚIEI  
AL REPUBLICII MOLDOVA**

MD - 2012, mun. Chișinău,  
str. 31 August 1989, nr. 82  
tel.: +373 22 20 14 24  
web: [www.justice.gov.md](http://www.justice.gov.md),  
e-mail: [secretariat@justice.gov.md](mailto:secretariat@justice.gov.md)

Nr. 04/2222 din 17.03.2023

la nr. 16/2-03/32/330 din 09.03.2023

**Ministerul Finanțelor  
Fondului de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar**

Urmarea examinării repetate a proiectului de hotărâre a Guvernului cu privire la aprobarea proiectului de Lege cu privire la garantarea depozitelor în bănci (**număr unic 33/MF/2023**), comunicăm următoarele.

Ministerul Justiției a examinat sinteza obiecțiilor și propunerilor prezentată de autorul proiectului ca urmare a avizării primare și reiterează obiecțiile și propunerile de la pct. 1 (ce vizează excluderea cuvintelor „La data intrării în vigoare a prezentei legi” de la art. 24 alin. (1) din proiect); pct. 6 (în contextul revizuirii cuvântului „prompt” și indicarea exactă a termenului (zilelor) pentru a exclude orice echivoc); pct. 8 (ce vizează excluderea prevederii privind necesitatea propunerii de către Ministerul Justiției a unei candidaturi pentru Consiliul de administrație al FGDSB) din avizul nr. 04/600 din 23.01.2023, având în vedere că acestea nu au fost luate în considerare.

Adițional, prezentăm argumente suplimentare la proiectul de lege.

1. Cu referire la art. 3 alin. (1), propunem excluderea textului „creată în conformitate cu legea nr. 575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar”, ținând cont de faptul că această lege va fi abrogată potrivit art. 57 alin. (2) din proiect.

2. La art. 13 alin. (1) referința la Ministerul Economiei s va substitui cu referința la Ministerul Dezvoltării Economice și Digitalizării.

3. Cu referire la art. 17 lit. b) și k), menționăm că aceste atribuții ale Consiliului de administrație se regăsesc la art. 3 și art. 12 alin. (1) din proiect, în acest sens propunem revizuirea sau, după caz, excluderea acestora.

Adițional, potrivit lit. u), Consiliul de administrație „înaintează Parlamentului orice propuneri de ajustare a nivelului de acoperire, în conformitate cu prevederile art. 24.”. În acest context, propunem revizuirea acestei atribuții, deoarece contravine art. 73 din *Constituție* care statuează că, dreptul de inițiativă legislativă aparține deputaților în Parlament, Președintelui Republicii Moldova, Guvernului, Adunării Populare a unității teritoriale autonome Găgăuzia. Astfel, modificarea nivelului de acoperire care reprezintă suma maximă garantată de către Fondul de acoperire a depozitelor per fiecare deponent și per fiecare instituție membră care urmează a fi stabilit în Legea cu privire la garantarea depozitelor în bănci va putea fi efectuată doar printr-o altă lege. Adițional, semnalăm că potrivit pct. 40 din *Regulamentul Guvernului*, aprobat prin *Hotărârea Guvernului nr.*

610/2018 „Conducătorii altor autorități, inclusiv ai autorităților publice autonome, au dreptul să înainteze proiectele de acte spre examinare Guvernului doar prin intermediul ministerului sau, după caz, al conducătorului altei autorități administrative centrale din subordinea Guvernului, care au în competență realizarea politicii de stat în domeniile de activitate conexe chestiunilor care fac obiectul proiectului respectiv.”. În acest context, se vor revizui și art. 24 alin. (5) și art. 57 alin. (3) din proiect.

4. La art. 20 alin. (1) nu este clară expresia „sau modificări” în contextul în care este vorba de retragerea de către Banca Națională a licenței unei bănci.

5. Cu referire la art. 29 alin. (11), menționăm că nemijlocit art. 38<sup>10</sup> din *Legea nr. 550/1995 cu privire la lichidarea băncilor* prevede modalitatea de contestare a măsurilor prealabile onorării creanțelor față de bancă, în acest sens propunem excluderea textului „38<sup>8</sup>”.

6. Conform art. 38 alin. (4), „FGDSB va efectua prima evaluare a gradului de adecvare în baza metodologiei aprobate în conformitate cu alin. (2) nu mai târziu de 31 decembrie al anului al patrulea după intrarea în vigoare a prezentei legi”. Menționăm că, această formulare nu este clară, or, potrivit art. 54 alin. (1) din *Legea nr. 100/2017* „a) conținutul proiectului se expune într-un limbaj simplu, clar și concis, pentru a se exclude orice echivoc, cu respectarea strictă a regulilor gramaticale, de ortografie și de punctuație;”. În acest context, considerăm necesară reformularea clară a acestei propuneri, astfel ca FGDSB să efectueze prima evaluare a gradului de adecvare o dată la patru ani până la 31 decembrie a celui din urmă an calendaristic.

7. La art. 48 alin. (9), considerăm necesară substituirea textului „alin. (3) – (5)” cu textul „alin. (4)”, având în vedere că art. 6 alin. (4) din proiect prevede aprobarea bugetului FGDSB de către Consiliul de administrație.

8. Cu referire la art. 52 menționăm că, prevederea generală privind survenirea răspunderii (disciplinare, civilă, contravențională, sau penală) pentru exercitarea necorespunzătoare atribuțiilor conferite de prezenta lege, de către membrii Consiliului de administrație, foști membrii ai Consiliului, Directorul general și persoane care sunt sau au fost angajați ai FGDSB, poartă un caracter declarativ și necesită a fi exclusă. În acest context, atenționăm că răspunderea juridică trebuie să fie prevăzută de normele materiale, ce stabilesc tipul concret de răspundere (penală sau contravențională), determină faptele și sancțiunile pentru comiterea acestora.

9. La art. 57 alin. (1), se va exclude prepoziția „de”, deoarece este excedentă.

Digitally signed by Serbenco Eduard  
Date: 2023.03.17 10:55:21 EET  
Reason: MoldSign Signature  
Location: Moldova



Secretar de stat

Eduard SERBENCO