



CANCELARIA DE STAT A REPUBLICII MOLDOVA

Nr. 26/1-01-3104

Chișinău

22 martie 2023

Biroul Permanent al Parlamentului

În temeiul art.73 și art. 74 alin.(3) din Constituția Republicii Moldova, se prezintă spre examinare, **în mod prioritar**, proiectul de lege cu privire la garantarea depozitelor în bănci, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 142/2023.

Prezentul proiect de lege este unul cu relevanță UE și reprezintă o condiționalitate care relevă din Operațiunea de Politici pentru Dezvoltare a Băncii Mondiale (DPO-2). Responsabil de prezentarea în Parlament a proiectului de lege este Ministerul Finanțelor.

Anexe:

1. Hotărârea Guvernului privind aprobarea proiectului de lege (*în limba română - 1 filă*);
2. Proiectul de lege (*în limba română - 19 file*);
3. Nota informativă la proiectul de lege (*3 file*);
4. Avizele recepționate în procesul avizării (*46 file*);
5. Sinteza obiecțiilor și propunerilor (*123 file*);
6. Expertiza juridică a Ministerului Justiției (*8 file*);
6. Raportul de expertiză anticorupție (*21 file*);
7. Tabelul de concordanță (*27 file*);
8. Declarație de compatibilitate a Centrului de Armonizare a Legislației (*10 file*).

Prim-ministru

Dorin RECEAN

Ex: M. Șendilă
Tel.022250147

SECRETARIATUL PARLAMENTULUI REPUBLICII MOLDOVA	
D.D.P. Nr.	74
"23" 03	2023
Ora	

Casa Guvernului,
MD-2033, Chișinău,
Republica Moldova

Telefon:
+ 373 22 250 101

Fax:
+ 373 22 242696



GUVERNUL REPUBLICII MOLDOVA

HOTĂRÂRE nr. 142

din 22 martie 2023

Chișinău

Pentru aprobarea proiectului de lege cu privire la garantarea depozitelor în bănci

Guvernul HOTĂRĂȘTE:

Se aprobă și se prezintă Parlamentului spre examinare proiectul de lege cu privire la garantarea depozitelor în bănci.

Prim-ministru

DORIN RECEAN

Contrasemnează



Ministrul finanțelor

Veronica Sirețeanu

Ministrul justiției

Veronica Mihailov-Moraru

PARLAMENTUL REPUBLICII MOLDOVA

LEGE
cu privire la garantarea depozitelor în bănci

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

Prezenta lege transpune parțial Directiva 2014/49/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 16 aprilie 2014, privind schemele de garantare a depozitelor, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 173/149 din 12 iunie 2014.

Capitolul I
DISPOZIȚII GENERALE**Articolul 1.** Obiectul și domeniul de aplicare a legii

(1) Prezenta lege reglementează funcționarea Schemei de garantare a depozitelor pentru băncile care își desfășoară activitatea în Republica Moldova.

(2) Obiectivul Schemei de garantare a depozitelor este de a garanta depozitele constituite în bănci, având ca scop protejarea intereselor deponenților și contribuirea la stabilitatea sistemului financiar.

(3) Schema de garantare a depozitelor cuprinde Fondul de acoperire a depozitelor pentru bănci.

(4) Prezenta lege se aplică tuturor băncilor care își desfășoară activitatea în Republica Moldova.

(5) Toate băncile sunt instituții membre ale Schemei de garantare a depozitelor în conformitate cu prevederile prezentei legi.

Articolul 2. Definiții

În sensul prezentei legi, următoarele noțiuni se definesc astfel:

active cu grad scăzut de risc – constituie:

a) pentru Fondul de acoperire a depozitelor bancare – instrumentele enumerate la art. 48 alin. (2) în care pot fi investite resursele financiare ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare;

b) pentru Fondul de rezoluție – instrumentele enumerate la art. 48 alin. (4), precum și acele active în care resursele financiare disponibile ale Fondului de rezoluție pot fi investite în conformitate cu prevederile art. 299 din Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor;

agent plătitor – entitate desemnată de Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar (în continuare - FGDSB) să compenseze deponenții unei instituții membre în cazurile în care depozitele acestora devin indisponibile;

autorități străine de supraveghere – autoritățile de supraveghere și de rezoluție din statele membre ale Uniunii Europene sau din orice altă țară străină, autorizate conform legislației relevante să supravegheze activități și/sau să adopte măsuri de rezoluție în instituțiile similare instituțiilor membre ale Schemei de garantare a depozitelor;

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

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

Consiliul de administrație sau Consiliul – Consiliul de administrație al FGDSB, organ suprem de conducere al FGDSB;

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

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

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

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

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

a) existența sa poate fi dovedită doar printr-un instrument financiar, conform art.4 alin. (1) din Legea nr. 171/2012 privind piața de capital;

b) principalul său nu este rambursabil la valoarea nominală; sau

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

depozit eligibil – depozitul care nu este exclus de la garantare în temeiul art. 23 alin. (2);

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

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

depozit indisponibil – depozit datorat și exigibil care nu a fost plătit de către o instituție membră în condițiile legale sau contractuale care îi sunt

aplicabile, dacă Banca Națională a Moldovei a dispus lichidarea silită a acestei instituții membre;

Fondul de acoperire a depozitelor bancare – fond creat conform dispozițiilor prezentei legi pentru garantarea depozitelor din bănci, în limitele și conform condițiilor stabilite în prezenta lege;

Fonduri administrate – cele două fonduri gestionate de FGDSB și anume: Fondul de acoperire a depozitelor bancare și Fondul de rezoluție bancară;

instituție membră – o bancă înregistrată ca membru al Fondului de acoperire a depozitelor bancare;

instituții străine de asigurare a depozitelor – instituțiile de garantare a depozitelor din statele membre ale Uniunii Europene sau din orice altă țară străină, autorizate conform legislației relevante să garanteze depozite în instituțiile similare instituțiilor membre ale Schemei de garantare a depozitelor;

nivel de acoperire – suma maximă garantată de către Fondul de acoperire a depozitelor per fiecare deponent și per fiecare instituție membră;

nivel-țintă – quantumul numerarului, depozitelor și activelor cu grad scăzut de risc care pot fi lichidate într-un termen de până la 7 zile lucrătoare, exprimat ca procent din totalul depozitelor garantate ale instituțiilor sale membre, pe care Fondul de acoperire a depozitelor bancare trebuie să îl atingă în conformitate cu prevederile art. 25 ;

principiul vizualizării consolidate a clienților – metoda de prezentare de către o instituție membră a quantumului consolidat a depozitelor garantate per fiecare deponent, în modul și formatul stabilit de FGDSB;

Schema de garantare a depozitelor – sistemul stabilit în Republica Moldova pentru compensarea deponenților în cazul când depozitele acestora devin indisponibile.

Capitolul II

FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR

Articolul 3. Statutul juridic al FGDSB și al Fondului de acoperire a depozitelor bancare

(1) Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar este o persoană juridică de drept public autonomă, independentă față de alte autorități publice, persoane fizice și juridice, și care își exercită atribuțiile ce îi sunt date în competență, în conformitate cu prevederile prezentei legi.

(2) În vederea asigurării instituirii și funcționării Schemei de garantare a depozitelor se creează Fondul de acoperire a depozitelor bancare în calitate de fond independent de resurse financiare, fără personalitate juridică și care este administrat de FGDSB.

(3) Resursele financiare ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare și ale Fondului de rezoluție vor fi ținute separat unele față de celelalte și separat

față de resursele FGDSB. Evidența contabilă a acestora resurse financiare va fi ținută în mod separat de către FGDSB.

(4) Banca Națională a Moldovei (în continuare – *Banca Națională*) deschide conturi separate pentru mijloacele financiare necesare activității operaționale a FGDSB și pentru fiecare dintre Fondurile administrate.

(5) Se interzice executarea silită sau aplicarea măsurilor de asigurare sau a altor interdicții în privința mijloacelor financiare și a activelor Fondurilor administrate în scopul stingerii sau garantării obligațiilor FGDSB sau ale altui Fond administrat.

Articolul 4. Misiunea FGDSB

(1) Misiunea FGDSB este de a administra Fondul de acoperire a depozitelor bancare în conformitate cu prevederile prezentei legi și de a utiliza resursele acestuia pentru a compensa deponenții până la nivelul de acoperire, în cazul când depozitele din cadrul unei instituții membre devin indisponibile, precum și de a administra Fondul de rezoluție bancară în conformitate cu prevederile Legii nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor.

(2) FGDSB utilizează resursele Fondului de acoperire a depozitelor bancare pentru finanțarea instrumentelor de rezoluție bancară în conformitate cu cele descrise în art. 30.

(3) Fondul de rezoluție este administrat și utilizat în conformitate cu prevederile Legii nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor.

Articolul 5. Autonomia și răspunderea FGDSB

(1) FGDSB este independent, inclusiv din punct de vedere funcțional și financiar în raport cu orice entitate publică sau privată, conform prevederilor prezentei legi.

(2) Anual, în termen de cel mult 120 de zile de la sfârșitul fiecărui an calendaristic, FGDSB, reprezentat prin președintele Consiliului de administrație, prezintă Parlamentului Republicii Moldova, raportul privind activitatea desfășurată în anul precedent, care se examinează în comisia permanentă de profil.

Articolul 6. Drepturile și atribuțiile FGDSB

(1) În vederea realizării misiunii sale, FGDSB are următoarele atribuții:

a) ține și menține actualizat registrul instituțiilor membre ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare;

b) aprobă, prin intermediul Consiliului de administrație, regulamente obligatorii pentru instituțiile membre necesare implementării prezentei legi;

c) colectează contribuțiile datorate de către instituțiile membre Fondului de acoperire a depozitelor bancare și Fondului de rezoluție și verifică corectitudinea calculelor efectuate de către acestea pentru contribuțiile colectare în Fondul de acoperire a depozitelor bancare;

d) solicită instituțiilor membre să întreprindă acțiuni de informare a publicului în privința Schemei de garantare a depozitelor, în modul stabilit de FGDSB;

e) evaluează periodic rata de acoperire a Fondului de acoperire a depozitelor bancare, nivelul-țintă și nivelul de acoperire, precum și calculul contribuțiilor datorate de către instituțiile membre în conformitate cu prevederile prezentei legi;

f) efectuează simulări de criză și teste la stres, care includ, însă nu se limitează la cele referitoare la procesul de plată / compensare a depozitelor;

g) efectuează controale pe teren desfășurate la sediile instituțiilor membre și ale sucursalelor acestora și/sau control pe baza raportărilor transmise de instituțiile membre, privind respectarea de către instituțiile membre a prezentei legi, inclusiv, fără limitare, privind menținerea și raportarea informațiilor cu privire la depozite și deponenți.

(2) În vederea realizării misiunii sale, FGDSB are următoarele drepturi:

a) să solicite instituțiilor membre să prezinte toate datele și informațiile necesare pentru ca FGDSB să își poată realiza atribuțiile, inclusiv, fără limitare, toate datele și informațiile necesare pentru identificarea cuantumului depozitelor eligibile și a depozitelor garantate menținute de instituția membră;

b) să solicite de la Banca Națională să prezinte, în conformitate cu prevederile legale, datele și informațiile deținute de aceasta, care sunt necesare pentru ca FGDSB să își poată îndeplini atribuțiile stabilite de lege;

c) să sesizeze Banca Națională despre nerespectarea, de către instituțiile membre, a prezentei legi, pentru ca Banca Națională să poată întreprinde orice măsuri aplicabile prevăzute de legislație;

d) să investească propriile sale active și cele aferente fiecărui Fond administrat în active cu grad scăzut de risc în conformitate cu politicile de investiții, aprobate de către Consiliul de administrație pentru fiecare dintre Fondurile administrate;

e) să obțină împrumuturi, granturi și donații pentru sine și pentru oricare din Fondurile administrate de la Ministerul Finanțelor, băncile din Republica Moldova sau de peste hotare sau organizațiile internaționale, inclusiv linii de credit revolving sau contingente;

f) să încheie contracte de împrumut sau alte tipuri de contracte cu Banca Națională în vederea obținerii de lichidități, în cazul în care oricare dintre Fondurile administrate are o insuficiență de lichiditate, în baza garanțiilor acceptabile pentru Banca Națională;

g) să decidă în privința structurii sale organizaționale;

h) să încheie acorduri și contracte cu persoane juridice publice și private în scopul asigurării îndeplinirii atribuțiilor prevăzute de prezenta lege;

i) decide în privința oricăror chestiuni legate de salariații FGDSB, inclusiv în privința condițiilor de remunerare a acestora și acordare a altor beneficii;

j) să recupereze cheltuielile rezonabile rezultate din aplicarea acțiunilor de rezoluție în conformitate cu prevederile Legii nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor;

k) să întreprindă alte acțiuni necesare pentru realizarea atribuțiilor sale stabilite în prezenta lege și alte acte normative.

(3) Consiliul de administrație al FGDSB aprobă regulamente privind periodicitatea, forma și modelele de prezentare a informațiilor indicate în alin. (1), lit. b) din prezentul articol, precum și politici ce reglementează relațiile angajaților săi cu instituțiile membre, în scopul evitării conflictelor de interese.

(4) Bugetul FGDSB pentru următorul an, se aprobă de către Consiliul de administrație, până la data de 30 noiembrie a fiecărui an. După aprobare acesta va fi făcut public.

(5) Mărimea mijloacelor financiare conform bugetului aprobat de către FGDSB se exprimă în cotă procentuală din soldul total al Fondurilor administrate înregistrat la situația din data de 30 septembrie al anului de gestiune. Suma mijloacelor transferată din fiecare Fond administrat pentru acoperirea cheltuielilor conform bugetului FGDSB se determină prin aplicarea cotei procentuale aprobate la soldul respectivului Fond administrat.

(6) În cazul apariției unor circumstanțe neprevăzute care determină o majorare substanțială și neașteptată a cheltuielilor operaționale ale FGDSB, Consiliul de administrație, pe parcursul anului, poate decide majorarea bugetului aprobat pentru anul respectiv, iar cheltuielile legate de o asemenea majorare a bugetului vor fi acoperite din contul resurselor Fondurilor administrate, în conformitate cu prevederile din alin. (4) al prezentului articol.

Articolul 7. Informarea publicului

(1) FGDSB promovează informarea populației Republicii Moldova despre Schema de garantare a depozitelor.

(2) FGDSB solicită instituțiilor membre să întreprindă acțiuni de promovare a informării despre Schema de garantare a depozitelor, inclusiv, dar fără a se limita la, includerea unor mesaje despre Schema de garantare a depozitelor în toate comunicările făcute de instituțiile membre în

adresa clienților lor și afișarea materialelor informative despre activitatea Schemei de garantare a depozitelor la sediile instituțiilor membre și ale sucursalelor și subdiviziunilor acestora.

(3) Instituțiile membre pun la dispoziția tuturor deponenților, existenți și potențiali, toate informațiile necesare despre Fondul de acoperire a depozitelor bancare și care sunt cazurile de excludere de la protecția Schemei de garantare a depozitelor. La încheierea unui contract de depozit, instituțiile membre sunt obligate să obțină de la fiecare deponent, confirmarea recepționării informațiilor

menționate în prezentul alineat, conform modelului aprobat de către Consiliul de administrație.

(4) Extrasele de cont ale deponenților trebuie să conțină o confirmare explicită că depozitele sunt sau nu sunt depozite garantate. Confirmarea, precum și alte informații indicate în modelul aprobat de către Consiliul de administrație, trebuie prezentate de către instituția membră tuturor deponenților, cel puțin anual.

(5) În cazul deponenților care utilizează sisteme automatizate de deservire la distanță, informațiile prevăzute în alineatele (3) și (4) din prezentul articol pot fi comunicate de către instituțiile membre doar prin mijloace electronice, cu excepția cazului în care deponentul solicită, în mod expres, să fie informat pe suport de hârtie.

(6) Instituțiile membre nu au dreptul să facă referințe la Schema de garantare a depozitelor în materialele lor de marketing sau publicitare, cu excepția cazurilor prevăzute de prezenta lege sau actele normative aprobate de FGDSB.

(7) Consiliul de administrație aprobă acte normative care stabilesc condițiile de informare a deponenților, conform celor descrise în prezentul articol.

Articolul 8. Cooperarea între FGDSB și Banca Națională

(1) FGDSB și Banca Națională cooperează în scopul realizării obiectivelor prezentei legi, în special prin:

- a) notificarea imediată a FGDSB de fiecare dată când:
 - este eliberată o nouă licență unei bănci,
 - Banca Națională dispune lichidarea silită a unei instituții membre, sau
 - Banca Națională dispune aplicarea acțiunilor de rezoluție;
- b) notificarea imediată de către FGDSB a Băncii Naționale, de fiecare dată când constată că:
 - o bancă licențiată recent nu dispune de capacitate suficientă pentru a respecta obligațiile instituțiilor membre, după cum este prevăzut în prezenta lege, sau
 - că o instituție membră nu a respectat vreuna dintre obligațiile prevăzute de prezenta lege;
- c) schimbul de date și informații financiare privind instituțiile membre și
- d) întreprinderea acțiunilor comune în vederea sporirii nivelului de informare a publicului privind Schema de garantare a depozitelor.

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

(3) Banca Națională urmează să informeze neîntârziat FGDSB, dacă depistează probleme într-o instituție membră, care ar putea duce la dispunerea unei decizii de a lichida silit o instituție membră sau a unei decizii de aplicare a instrumentelor de rezoluție.

(4) La survenirea unuia dintre cazurile descrise în alin. (3), Banca Națională cooperează cu FGDSB în vederea facilitării acțiunilor necesare pentru ca FGDSB să efectueze o compensare corectă și în termen a deponenților.

(5) FGDSB și Banca Națională vor semna și menține în permanență un acord de cooperare, care să reglementeze aspectele procedurale ale cooperării stabilite prin prezenta lege.

Articolul 9. Aranjamente de administrare a conturilor între FGDSB și Banca Națională

(1) Banca Națională va deschide conturi în lei moldovenești și în valută străină, în numele FGDSB, în scopul asigurării administrării separate a Fondului de acoperire a depozitelor bancare și a Fondului de rezoluție.

(2) FGDSB poate utiliza conturile menționate în alin. (1) pentru a depune și gestiona orice mijloace bănești ale Fondurilor administrate respective în scopul realizării misiunii și atribuțiilor sale, în conformitate cu prevederile prezentei legi și ale actelor normative ale FGDSB.

Articolul 10. Cooperarea cu Ministerul Finanțelor

FGDSB și Ministerul Finanțelor vor încheia și menține în permanență un acord de cooperare care să reglementeze condițiile de cooperare între acestea, în vederea asigurării funcționării adecvate a Schemei de garantare a depozitelor, inclusiv privind aspectele procedurale ale mecanismelor de finanțare de urgență pentru Fondul de acoperire a depozitelor bancare și pentru Fondul de rezoluție, după cum este stabilit în prezenta lege și în Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor.

Articolul 11. Cooperarea cu alte instituții

(1) FGDSB poate coopera cu alte autorități naționale, precum Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și cu autoritățile străine de supraveghere, precum și instituțiile străine de asigurare a depozitelor, în măsura în care această cooperare îi este necesară pentru îndeplinirea atribuțiilor prevăzute de prezenta lege.

(2) FGDSB este în drept să realizeze schimb de informații cu autoritățile străine de supraveghere și instituțiile străine de asigurare a depozitelor și să semneze acorduri de cooperare cu acestea.

(3) FGDSB poate deveni membru al organizațiilor internaționale care urmăresc cooperarea și dezvoltarea activităților referitoare la Schemele de garantare a depozitelor.

(4) În cazul schimbului de informații, FGDSB respectă actele normative privind protejarea secretului de stat, a secretului bancar și a datelor cu caracter personal.

(5) Transferurile transfrontaliere a datelor cu caracter personal efectuate în cazul schimbului de informații realizat în temeiul prezentei legi, se efectuează în conformitate cu prevederile legislației din domeniul protecției datelor cu caracter personal.

Articolul 12. Structura FGDSB

(1) Organele de conducere ale FGDSB sunt Consiliul de administrație și Directorul general.

(2) Organul suprem de conducere al FGDSB este Consiliul de administrație.

(3) Activitatea curentă a FGDSB este condusă de către Directorul general, care se subordonează Consiliului de administrație.

Articolul 13. Consiliul de administrație

(1) Consiliul de administrație este compus din cinci membri, după cum urmează:

- a) doi membri propuși de către Banca Națională a Moldovei;
- b) un membru propus de către Ministerul Finanțelor;
- c) un membru propus de către Asociația Băncilor din Moldova;
- d) un membru propus de către Ministerul Economiei.

(2) Consiliul de administrație își alege președintele și vicepreședintele din rândul membrilor săi prin majoritate simplă de voturi.

(3) Autoritățile și organizațiile enumerate în alin. (1) prezintă în scris numele candidaților propuși către Președintele Parlamentului, care, în termen de 30 de zile, va propune Parlamentului spre desemnare aceste candidaturi. Membrii Consiliului sunt desemnați prin Hotărârea Parlamentului, adoptată cu votul majorității deputaților prezenți.

(4) Membrii Consiliului de administrație sunt desemnați pe un termen de 5 (cinci) ani din data numirii lor de către Parlament și pot fi desemnați pentru un alt mandat consecutiv o singură dată.

(5) Remunerarea lunară a fiecărui membru Consiliului de administrație se include în bugetul anual al FGDSB și nu va depăși un salariu mediu lunar pe economie aprobat pentru anul precedent.

(6) Indiferent de autoritatea sau organizația care i-a desemnat, membrii Consiliului de administrație vor acționa în interesele FGDSB.

(7) Membrul Consiliului de administrație a cărui mandat a expirat continuă să-și exercite atribuțiile până la desemnarea unui membru nou.

(8) Membrii Consiliului de administrație:

a) nu pot fi membri ai organului de conducere, persoane care dețin funcții-cheie sau angajați ai oricărei instituții membre;

b) nu trebuie să dețină, direct sau indirect, sau nu pot fi beneficiari efectivii a mai mult de 1% din capitalul social al vreunei instituții membre;

c) nu trebuie să fie în relație de căsătorie, alte relații asemănătoare celor dintre soți (concubinaj) sau să fie rude de gradul întâi sau doi cu orice membru al organului de conducere și persoană care deține funcții-cheie al oricărei instituții membre sau cu orice persoană care se încadrează în lit. b) al acestui alineat;

d) nu trebuie să fie în relație de căsătorie, alte relații asemănătoare celor dintre soți (concubinaj) sau să fie rude de gradul întâi sau doi cu un alt membru al Consiliului de administrație sau cu Directorul general; sau

e) nu trebuie să dețină orice alte poziții care ar putea genera un conflict de interese în procesul exercitării de către aceștia a obligațiilor de membri ai Consiliului de administrație.

Articolul 14. Condiții pentru a candida la funcția de membru al Consiliului de administrație și de Director general

(1) Poate candida la funcția de membru al Consiliului de administrație și de Director general persoana care îndeplinește cumulativ următoarele condiții:

a) deține cetățenia și este rezident al Republicii Moldova;

b) are o bună reputație. Se consideră că nu are o bună reputație persoana care are antecedente penale, inclusiv stinse, care a fost privată de dreptul de a ocupa anumite funcții sau a exercita anumite activități, ca pedeapsă principală sau complementară, printr-o hotărâre judecătorească definitivă și/sau persoana în privința căreia s-a constatat, printr-un act definitiv, încălcarea regimului juridic al conflictelor de interese, al incompatibilităților sau al restricțiilor;

c) posedă vechime în muncă de cel puțin șapte ani în domeniul economic, financiar, bancar sau juridic;

d) nu a fost, pe parcursul ultimilor zece ani înainte de propunerea sa în funcție, membru al organului de conducere sau beneficiar efectiv a mai mult de 1% din capitalul social al unei bănci supuse ulterior lichidării sau oricăror acțiuni de rezoluție, administrării provizorii sau procedurii falimentului sau altor proceduri de insolvabilitate.

(2) Restricția prevăzută la lit. d) din alin. (1) al prezentului articol nu se aplică dacă persoana respectivă:

a) a fost numită în funcție în bancă de către Banca Națională în calitate de administrator provizoriu sau pentru a pune în aplicare orice altă măsură menită să soluționeze problemele instituției sau

b) a fost considerată de către Banca Națională ca nefiind responsabilă pentru evenimentele care au condus la lichidare, la impunerea acțiunilor de rezoluție, la administrarea provizorie, faliment sau la altă procedură de insolvabilitate.

Articolul 15. Eliberarea din funcție a membrilor Consiliului de administrație

(1) În afară de expirarea termenului mandatului un membru al Consiliului de administrație poate fi eliberat din funcție dacă:

a) acesta absentează nemotivat de la cel puțin trei ședințe ale Consiliului de administrație pe parcursul unui an;

b) rămâne definitivă o sentință de condamnare a acestuia;

c) orice societate sau instituție la care membrul este beneficiar efectiv sau care este administrată de către acesta este declarată insolubilă;

d) în privința acestui membru există interdicția de a ocupa o funcție publică sau de demnitate publică sau de a desfășura activitățile sale profesionale;

e) acesta se încadrează în oricare din cazurile descrise în art. 13 alin. (8);

f) starea sănătății fizice și/sau psihice, constatată prin decizie a organelor competente de expertiză medicală a vitalității, nu îi mai permite acestuia să își îndeplinească atribuțiile corespunzătoare funcției deținute sau

g) a comis o abatere gravă, a încheiat direct sau prin intermediul unei persoane terțe un act juridic, a participat la luarea unei decizii fără soluționarea conflictului de interese real în conformitate cu prevederile legislației privind reglementarea conflictului de interese;

h) acesta nu mai corespunde condițiilor din art. 14 alin (1);

(2) Consiliul de administrație va notifica Parlamentul despre constatarea întrunirii a unui membru al Consiliului a uneia dintre condițiile enumerate la alin (1).

(3) Parlamentul, la propunerea președintelui acestuia, este în drept să elibereze din funcție membrii Consiliului de administrație din motivele indicate în alin. (1), indiferent de faptul dacă a fost sau nu notificat de către FGDSB sau alte persoane terțe.

(4) În caz de demisie, membrii Consiliului de administrație sunt obligați să notifice președintele sau vicepreședintele Consiliului de administrație și FGDSB cu cel puțin 30 de zile înainte de data la care mandatul urmează să înceteze.

(5) Membrii Consiliului sunt eliberați din funcție prin Hotărârea Parlamentului, adoptată cu votul majorității deputaților prezenți.

Articolul 16. Ședințele Consiliului de administrație

(1) Consiliul de administrație se convoacă în ședințe ordinare odată în trimestru, în conformitate cu calendarul anual comunicat de către Președintele Consiliului cel târziu la 31 decembrie al anului calendaristic precedent.

(2) Ședințele extraordinare pot fi convocate oricând de către Președintele Consiliului de administrație, oricare doi membri ai Consiliului sau de către Directorul general.

(3) Ședințele extraordinare trebuie să fie anunțate tuturor membrilor Consiliului de administrație cu cel puțin 5 zile lucrătoare înainte de ținerea acestora, cu excepția cazului când urgența subiectului care urmează a fi examinat, impune un termen de preaviz mai scurt.

(4) Ședințele au loc cu prezența membrilor Consiliului de administrație și/sau prin mijloace electronice (video, teleconferință sau poștă electronică).

(5) Aspectele organizatorice ale ședințelor Consiliului de administrație, inclusiv forma prin care acestea urmează a fi convocate, modalitățile de comunicare între membrii Consiliului, precum și alte aspecte necesare pentru implementarea prevederilor prezentului articol sunt reglementate în statutul FGDSB, aprobat de către Consiliul de administrație.

(6) Ședințele Consiliului de administrație sunt deliberative dacă la acestea participă cel puțin trei membri, fiecare din aceștia având dreptul la un vot.

(7) Hotărârile Consiliului de administrație se adoptă cu votul a cel puțin trei membri ai Consiliului, Hotărârile Consiliului se semnează de Președintele sau, după caz, de Vicepreședintele Consiliului de administrație.

(8) Cu excepția cazurilor în care Consiliul de administrație decide altfel, Directorul general participă la ședințele acestuia.

(9) Consiliul de administrație poate invita persoane terțe să participe la ședințele sale (fără drept de vot), inclusiv reprezentanți ai instituțiilor membre, pentru ca aceștia să poată formula opiniile lor privind subiectele examinate de Consiliul de administrație, cu condiția că sunt asigurate garanțiile convenite pentru păstrarea confidențialității informațiilor și a datelor cu caracter personal.

(10) Președintele Consiliului de administrație poate fi supliniț, în caz de absență sau de imposibilitate temporară de a-și îndeplini funcțiile, de vicepreședinte sau, în lipsa acestuia, de un membru al Consiliului de administrație, numit de el.

Articolul 17. Atribuțiile Consiliului de administrație

Consiliul de administrație are următoarele atribuții:

- a) asigură conformarea activităților FGDSB cu prevederile prezentei legi;
- b) aprobă statutul, politicile și actele normative care reglementează activitatea FGDSB, inclusiv privind Fondurile administrate;
- c) asigură organizarea și dezvoltarea unui sistem de control intern managerial pentru toate domeniile de activitate ale FGDSB, precum și pentru funcționarea sa;
- d) aprobă actele normative aplicabile instituțiilor membre, după cum este prevăzut în prezenta lege;
- e) aprobă măsurile de prevenire, care urmează a fi luate împotriva instituțiilor membre care încalcă prevederile prezentei legii și ale actelor normative aprobate de FGDSB și informează Banca Națională despre aplicarea unor asemenea măsuri de prevenire împotriva instituțiilor membre;
- f) aprobă planurile strategice și planurile anuale ale FGDSB;
- g) notifică Parlamentul de fiecare dată când Consiliul de administrație ia cunoștință despre eliberarea din funcție a unui membru al Consiliului sau încetarea mandatului, după cum este prevăzut în prezenta lege;
- h) desemnează și eliberează din funcție Directorul general;

- i) aprobă condițiile contractului de muncă, care urmează a fi semnat între FGDSB și Directorul general;
- j) supraveghează activitatea Directorului general și aprobă rapoartele acestuia;
- k) aprobă structura organizațională a FGDSB;
- l) aprobă sistemul de salarizare a FGDSB, precum și modul și condițiile de salarizare a angajaților FGDSB, inclusiv a Directorului general;
- m) aprobă politicile investiționale pentru fiecare dintre Fondurile administrate;
- n) aprobă criteriile de selectare a experților interni și externi care urmează a fi contractați de FGDSB;
- o) aprobă criteriile de selectare și selectează entitățile de audit pentru auditarea situațiilor financiare anuale ale FGDSB;
- p) aprobă regulile și procedurile de elaborare a bugetului, a raportărilor aferente activităților financiare și a datelor statistice, precum și a altor rapoarte necesare;
- q) aprobă bugetul anual al FGDSB și modificările la acesta;
- r) aprobă situațiile financiare, raportul anual și alte rapoarte ale FGDSB;
- s) aprobă regulile și nivelul de competență pentru aprobarea cheltuielilor referitoare la activitățile FGDSB;
- t) aprobă nivelul-țintă, în conformitate cu prevederile art. 38 alin. (3), mărimea contribuțiilor ordinare și a contribuțiilor speciale, care urmează a fi plătite de instituțiile membre, în conformitate cu prevederile prezentei legi, în Fondul de acoperire a depozitelor bancare;
- u) înaintează propuneri de ajustare a nivelului de acoperire, în conformitate cu prevederile art. 24;
- v) aprobă contractarea împrumuturilor și acceptarea mijloacelor financiare nerambursabile acordate de la bugetul de stat și donațiilor de către FGDSB, în nume și pe cont propriu sau pe contul oricăror din Fondurile administrate;
- w) solicită acordarea împrumuturilor de la Banca Națională sau de la Ministerul Finanțelor, în conformitate cu legea finanțelor publice și responsabilității bugetar-fiscale nr.181/2014 și legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei;
- x) aprobă regulile și procedurile de compensare a depozitelor în conformitate cu prevederile prezentei legi și decide inițierea procesului de compensare;
- y) aprobă procedurile de soluționare a litigiilor referitoare la compensarea depozitelor;
- z) aprobă regulile și procedurile pentru funcțiile și activitățile externalizate;
- aa) aprobă regulile și procedurile pentru achiziția serviciilor și bunurilor necesare pentru pregătirea și efectuarea procesului de compensare, precum și

regulile și procedurile pentru utilizarea resurselor Fondului de acoperire a depozitelor bancare în acțiunile de rezoluție, conform prevederilor prezentei legi
ab) alte atribuții stabilite prin lege.

Articolul 18. Directorul general

(1) Directorul general este desemnat și eliberat din funcție de către Consiliul de administrație.

(2) Directorul general acționează în calitate de director executiv al FGDSB, iar drepturile și obligațiile sale sunt reglementate de prezenta lege, statutul FGDSB și contractul de muncă.

(3) Directorul general este responsabil să propună spre aprobare Consiliului de administrație următoarele:

a) crearea și componența oricărui comitet consultativ care urmărește să ofere consultanță Consiliului de administrație în materie de garantare a depozitelor sau rezoluție a băncilor, după necesitate;

b) elaborarea proiectelor de statut, politici, regulamente și modificărilor la acestea;

c) aplicarea măsurilor de prevenire în privința instituțiilor membre care nu-și îndeplinesc obligațiile față de FGDSB;

d) luarea măsurilor necesare pentru soluționarea oricărui eventual deficit financiar al Fondurilor administrate, inclusiv inițierea mecanismului de asigurare a lichidităților și resurselor financiare suplimentare;

e) situațiile financiare, rapoartele anuale și alte rapoarte ale FGDSB;

f) proiectul bugetului FGDSB și cota procentuală pe care o reprezintă acest buget din soldul agregat al tuturor Fondurilor administrate, conform datelor înregistrate la situația din 30 septembrie a anului de gestiune;

g) orice alte documente și subiecte care necesită aprobarea Consiliului de administrație.

(4) Directorul general pe perioada deținerii mandatului în calitate de conducător al FGDSB exercită următoarele atribuții:

a) acționează, fără procură, în numele FGDSB și reprezintă interesele acestuia în relațiile cu organele administrației publice centrale și locale, orice persoană juridică sau fizică (inclusiv instituțiile membre), precum și orice organizație națională sau internațională;

b) administrează patrimoniul FGDSB;

c) elaborează situațiile financiare, rapoartele anuale și alte rapoarte ale FGDSB;

d) angajează salariații FGDSB, precum și modifică, suspendă și dispune încetarea raporturilor de muncă cu aceștia, conform regulilor și procedurilor aprobate de Consiliul de administrație, precum și conform legislației muncii;

e) repartizează atribuții, împuterniciri, sarcini și funcții salariaților și consultanților subcontractați de FGDSB, conform structurii organizaționale și

fișelor de post aprobate de Consiliul de administrație și evaluează activitatea acestora;

f) asigură efectuarea auditului situațiilor financiare anuale de către o entitate de audit, selectată de către Consiliul de administrație, în conformitate cu criteriile de selectare aprobate de acesta;

g) aplică, după caz, sancțiuni disciplinare salariaților FGDSB;

h) îndeplinește oricare alte atribuții puse în sarcina sa de către Consiliul de administrație.

i) organizarea sistemului de control intern managerial în cadrul FGDSB și, după caz, a funcției de audit intern;

(5) Directorul general este desemnat de Consiliul de administrație în bază de concurs. Procedura de organizare și petrecere a concursului pentru selectarea Directorului general se aprobă de Consiliul de administrație.

(6) Mandatul Directorului general are o durată de cinci ani.

(7) Directorul general poate fi eliberat din funcție în orice moment de către Consiliul de administrație în temeiurile prevăzute de Codul muncii, precum și în cazul în care membrii Consiliului de administrație constată:

a) executarea necorespunzătoare sau neexecutarea atribuțiilor sale;

b) o activitate defectuoasă a Directorului general, ca urmare a analizei, în mod obiectiv și transparent, a obiectivelor individuale de activitate și a indicatorilor de performanță, rapoartelor de activitate și alte date și informații relevante sau

c) existența unei incompatibilități cu funcția respectivă.

Capitolul III INSTITUȚIILE MEMBRE

Articolul 19. Calitatea de instituție membră

(1) Orice bancă licențiată de către Banca Națională pentru desfășurarea activității de atragere a depozitelor, devine, în mod obligatoriu, instituție membră a Fondului de acoperire a depozitelor bancare din ziua intrării în vigoare a deciziei cu privire la eliberarea licenței.

(2) În cazul în care Banca Națională înființează o bancă-punte în conformitate cu prevederile Legii nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor, o asemenea bancă-punte devine instituție membră a Fondului de acoperire a depozitelor bancare de la data înființării acesteia.

(3) Fără a aduce atingere prevederilor alin. (2), banca-punte este scutită de la plata contribuțiilor aferente în Fondul de acoperire a depozitelor bancare, timp de șase luni de la data înființării acesteia. Această scutire nu exclude obligația Fondului de acoperire a depozitelor bancare de a garanta depozitele din banca-punte și nici nu exonerează banca-punte de la obligația de a respecta oricare dintre cerințele și obligațiile prevăzute în prezenta lege.

Articolul 20. Încetarea calității de instituție membră

(1) Calitatea de instituție membră încetează, de drept, odată cu retragerea de către Banca Națională a licenței unei bănci indiferent de motivul acestei retrageri.

(2) Dacă încetarea calității de instituție membră are loc pe parcursul perioadei de gestiune, contribuțiile ordinare sunt calculate și achitate în conformitate cu art. 27, fiind determinată reieșind din media aritmetică a sumelor depozitelor garantate care sunt înregistrate în instituția membră în ultima zi a fiecărei luni a trimestrului respectiv, precum și în data la care depozitele au devenit indisponibile.

(3) Modificarea denumirii băncii și/sau reorganizarea acesteia, inclusiv fuziunea a două sau mai multe bănci, nu presupune încetarea calității de instituție membră, cu condiția că instituția respectivă continuă să fie licențiată de către Banca Națională și să atragă depozite pe teritoriul Republicii Moldova.

Articolul 21. Lista instituțiilor membre

FGDSB publică și actualizează pe pagina sa web lista instituțiilor membre.

Articolul 22. Obligațiile instituțiilor membre

Fără a aduce atingere altor obligații stabilite în prezenta lege, instituțiile membre sunt obligate:

a) să achite contribuțiile în conformitate cu condițiile prevăzute în prezenta lege și actele normative ale FGDSB;

b) să informeze deponenții săi despre calitatea de instituție membră în Schema de garantare a depozitelor, nivelul de acoperire și condițiile de compensare, în conformitate cu instrucțiunile FGDSB;

c) să țină evidența obligațiilor sale referitoare la depozite în mod adecvat și, în termen de cel mult 3 zile lucrătoare de la data solicitării, să pună astfel de informații la dispoziția FGDSB, în modul și forma stabilită în actele normative ale acestuia;

d) să asigure accesul deponenților la informațiile privind depozitele acestora;

e) să țină registre electronice ale datelor deponenților și ale depozitelor acestora, care să corespundă cu bilanțul contabil al instituției, în modul stabilit de FGDSB;

f) să transmită FGDSB, la cerere, informații și alte documente necesare calculării și colectării contribuțiilor în conformitate cu prevederile prezentei legi și cu actele normative ale FGDSB;

g) să mențină sisteme administrative și operaționale adecvate care urmăresc îndeplinirea obligațiilor și condițiilor stabilite în prezenta lege și în actele normative ale FGDSB;

h) să permită accesul FGDSB la înregistrările electronice ale instituției membre și orice alte informații necesare FGDSB pentru îndeplinirea de către acesta a atribuțiilor sale;

i) să participe la testările la stres efectuate de FGDSB în conformitate art. 45.

Articolul 23. Depozitele bancare eligibile

(1) Depozitele în moneda națională și în valută străină deținute în instituțiile membre de către persoane fizice și persoane juridice – atât rezidente, cât și nerezidente – sunt garantate de Fondul de acoperire a depozitelor bancare, cu excepția celor prevăzute la alin. (2).

(2) Următoarele depozite sunt excluse și nu sunt garantate de Fondul de acoperire a depozitelor bancare:

a) fondurile proprii ale instituției membre deținute de către aceasta sau depozitele unei entități juridice controlate de respectiva instituție membră;

b) depozitele plasate de către alte bănci, sau alte organizații licențiate sau autorizate de către Banca Națională, Comisia Națională a Pieței Financiare sau, în cazul băncilor străine, de către o autoritate străină de supraveghere;

c) depozitele autorităților publice centrale sau locale;

d) depozitele declarate ilicite prin hotărâre judecătorească. Fondul suspendă plata depozitelor persoanelor împotriva cărora s-a intentat acțiune în instanță privind legalitatea depozitelor, până la momentul când hotărârea judecătorească devine definitivă și irevocabilă;

e) depozitele care provin din activități legate de spălarea banilor și finanțarea terorismului, fapt confirmat printr-o hotărâre judecătorească definitivă și irevocabilă;

f) depozitele ale căror deținători nu au fost și nu pot fi identificați la data indisponibilității depozitelor;

g) titlurile de creanță emise de instituția membră și datoriile care decurg din acceptări proprii și bilete la ordin;

h) depozitele sau alte instrumente care contează pentru capitalul reglementat al instituției membre, conform legislației aplicabile.

Articolul 24. Nivelul de acoperire

(1) Nivelul de acoperire este de 100 000 (una sută mii) lei moldovenești. Începând cu 01 ianuarie 2025 nivelul de acoperire va constitui 200 000 (două sute mii) lei moldovenești.

(2) Nivelul de acoperire este calculat per deponent și per instituție membră, indiferent de numărul de depozite deținute de deponentul respectiv, mărimea și valuta acestor depozite.

(3) Depozitele în valută străină sunt garantate prin compensarea echivalentului lor în lei moldovenești la cursul oficial al leului moldovenesc, stabilit de Banca Națională la data de indisponibilitate a depozitelor.

(4) Următoarele depozite beneficiază de un nivel de acoperire egal cu 200% din nivelul de acoperire, pe o perioadă de până la trei luni, după ce suma a fost creditată sau de la data la care depozitele respective pot fi transferate legal:

a) depozitele persoanelor fizice care rezultă din tranzacții imobiliare referitoare la bunuri imobile cu destinație locativă;

b) sume depozitate ca decontări sau compensații ce rezultă din divorț, pensionare, concediere, dizabilitate, deces; și

c) depozitele persoanelor fizice, care rezultă din plata indemnizațiilor de asigurare sau repararea prejudiciului cauzat prin infracțiune sau condamnare ilegală.

(5) Dacă, ca urmare a evaluării realizate în conformitate cu art. 38, FGDSB constată că este necesară o ajustare a nivelului de acoperire, Consiliul de administrație va prezenta Guvernului, prin intermediul Ministerului Finanțelor propuneri de ajustare a acestuia. Modificarea nivelului de acoperire se aprobă de Parlament prin lege organică.

Articolul 25. Nivelul-țintă

(1) Nivelul-țintă al Fondului de acoperire a depozitelor bancare este de 4% din totalul depozitelor garantate înregistrate în sistemul bancar.

(2) Consiliul de administrație va revizui nivelul țintă cel puțin odată la 3 ani.

(3) La stabilirea mărimii contribuțiilor ordinare, conform celor stabilite în prezenta lege, Consiliul de administrație ține cont de impactul acestor contribuții asupra capacității Fondului de acoperire a depozitelor bancare de a atinge nivelul-țintă în termen de 5 ani.

(4) Prin derogare de la prevederile stabilite în art. 27, dacă rezervele Fondului de acoperire a depozitelor bancare depășesc nivelul-țintă și sunt egale sau mai mari decât acest nivel pentru o perioadă de doi ani consecutivi, Consiliul ar putea, după consultarea Băncii Naționale, să decidă reducerea mărimii contribuțiilor ordinare achitate de instituțiile membre Fondului de acoperire a depozitelor bancare.

(5) Decizia de a reduce mărimea contribuțiilor conform prezentului articol se revocă dacă mijloacele financiare disponibile ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare se reduc sub nivelul-țintă.

Articolul 26. Tipurile contribuțiilor în Fondul de acoperire a depozitelor bancare

(1) Băncile achită următoarele contribuții în Fondul de acoperire a depozitelor bancare:

a) contribuții ordinare și

b) contribuții speciale.

(2) Toate contribuțiile se achită în contul Fondului de acoperire a depozitelor bancare deschis la Banca Națională.

(3) Contribuțiile achitate în Fondul de acoperire a depozitelor bancare sunt plătite în lei moldovenești, iar suma contribuțiilor achitate se include în componența cheltuielilor instituțiilor membre ce sunt deduse în scopuri fiscale.

Articolul 27. Contribuțiile ordinare în Fondul de acoperire a depozitelor bancare

(1) Contribuțiile ordinare se achită trimestrial în Fondul de acoperire a depozitelor bancare. Consiliul de administrație stabilește ratele contribuțiilor ordinare sub formă de cotă procentuală în conformitate cu prevederile prezentei legi, precum și cu actele normative aprobate de acesta.

(2) Consiliul de administrație aprobă ratele contribuțiilor ordinare ce urmează a fi achitate într-un anumit an calendaristic, nu mai târziu de sfârșitul lunii septembrie a anului precedent, și doar după consultarea prealabilă cu Banca Națională. FGDSB comunică ratele contribuțiilor anuale tuturor instituțiilor membre și Băncii Naționale. Dacă Consiliul de administrație nu aprobă rate noi ale contribuțiilor ordinare, în continuare se aplică ultimele rate aprobate.

(3) Rata contribuțiilor ordinare aplicată fiecărei instituții membră în parte se stabilește în funcție de categoria de risc al acesteia. FGDSB stabilește profilul de risc al fiecărei instituții membră în conformitate cu metodologia aprobată de Consiliul de administrație.

(4) Profilul de risc stabilit conform prevederilor de la alin. (3) se păstrează în formă confidențială de către FGDSB, se prezintă doar băncii relevante și se aplică la determinarea mărimii contribuției ordinare a respectivei bănci.

(4) La stabilirea ratelor contribuțiilor ordinare pentru fiecare categorie de risc, Consiliul de administrație va asigura că există o diferență suficientă dintre cea mai înaltă și cea mai joasă clasă de risc pentru a încuraja un comportament prudent al instituțiilor membre.

(6) Mărimea contribuției ordinare trimestriale ce urmează a fi achitată de o instituție membră se calculează prin aplicarea unei părți din rata anuală a contribuției ordinare pentru profilul de risc aplicabil băncii relevante la media aritmetică a sumelor depozitelor garantate care sunt înregistrate în instituția membră în ultima zi a fiecărei luni a trimestrului de gestiune.

(7) În scopul determinării contribuțiilor ordinare, depozitele în valută străină sunt convertite în lei moldovenești, utilizând cursul oficial al leului moldovenesc publicat de către Banca Națională în ultima zi a fiecărei luni din trimestrul de gestiune.

(8) În scopul calculării contribuțiilor ordinare, trimestrul începe în prima zi a lunilor ianuarie, aprilie, iulie și octombrie, iar profilul de risc aplicabil pentru fiecare trimestru este ultimul comunicat băncii de către FGDSB.

(9) Contribuțiile ordinare se achită trimestrial, în cel mult 15 zile lucrătoare de la sfârșitul trimestrului.

(10) Dacă o instituție membră nu achită contribuțiile ordinare în termenul indicat în alin. (9) din prezentul articol sau achită contribuția într-o sumă mai

mică decât suma datorată, FGDSB încasează în mod incontestabil din contul acesteia sumele datorate și penalitatea de întârziere în mărime de 1% din suma datorată. Decizia de încasare se aprobă de către Directorul general al FGDSB și constituie un document executoriu. Decizia se aduce la cunoștință băncii în termen de maxim 2 zile lucrătoare. Penalitatea de întârziere se varsă în contul Fondului de acoperire a depozitelor bancare.

Articolul 28. Contribuțiile speciale în Fondul de acoperire a depozitelor bancare

(1) FGDSB poate solicita instituțiilor membre să achite o contribuție specială în Fondul de acoperire a depozitelor bancare, care să nu depășească echivalentul a 0,5% din suma depozitelor garantate înregistrate în registrele instituției membre în ultima zi a lunii precedente datei în care este impusă contribuția specială. FGDSB va stabili mărimea contribuțiilor speciale sub forma de rată procentuală, care va fi aceeași pentru toate instituțiile membre.

(2) Contribuțiile speciale nu pot fi percepute mai des decât odată într-un an calendaristic.

(3) FGDSB poate impune plata contribuțiilor speciale după obținerea deciziei de acceptare din partea Băncii Naționale, care ia decizia ținând cont de impactul contribuției speciale asupra stabilității sistemului financiar și impactul asupra instituțiilor membre.

(4) Dacă Banca Națională constată că impunerea unei contribuții speciale asupra unei anumite instituții membre poate pune în pericol lichiditatea și solvabilitatea acesteia, Banca Națională poate solicita FGDSB prelungirea termenului de plată a contribuției speciale pentru această instituție membră, cu maxim șase luni, cu condiția că:

a) dacă pericolul asupra solvabilității sau lichidității instituției membre încetează până la expirarea termenului prelungit, contribuția specială va fi achitată imediat după o atare încetare; și

b) dacă după expirarea termenului de șase luni pericolul asupra solvabilității sau lichidității instituției membre persistă, Banca Națională solicită de la FGDSB prelungiri suplimentare.

(5) Banca Națională examinează, aprobă și comunică decizia sa, emisă în conformitate cu alin. (3) către FGDSB în termen de maxim 5 zile lucrătoare de la recepționarea scrisorii de la FGDSB.

(6) FGDSB comunică instituțiilor membre decizia sa privind impunerea contribuțiilor speciale, nu mai târziu de următoare zi lucrătoare din data aprobării, indicând motivele care au dus la impunerea acestora, suma pe care instituția membră trebuie s-o achite, precum și termenul pentru plata acesteia, cu cel puțin 5 zile înainte de data la care plata contribuției speciale urmează a fi efectuată.

(7) Contribuțiile speciale pot fi impuse doar în cazul în care resursele financiare disponibile ale FGDSB sunt insuficiente pentru compensarea depozitelor garantate.

(8) Contribuțiile speciale nu pot fi impuse și/sau utilizate pentru a finanța activitatea operațională a FGDSB.

(9) Imediat după impunerea unei contribuții speciale, FGDSB notifică în scris Ministrul Finanțelor despre circumstanțele și cauzele care au dus la impunerea contribuțiilor speciale.

Articolul 29. Procedura de compensare a depozitelor bancare

(1) Dacă depozitele unei instituții membre devin indisponibile, într-un termen de cel mult 3 zile lucrătoare din data de indisponibilitate a acestora, lichidatorul prezintă FGDSB lista tuturor deponenților depozitele cărora sunt garantate, precum și mărimea depozitului garantat al fiecărui deponent utilizând principiul vizualizării consolidate a clienților, în conformitate cu actele normative ale FGDSB.

(2) În termen de 4 zile lucrătoare de la recepționarea de la lichidator a informației menționate la alin. (1), FGDSB publică un aviz privind compensarea depozitelor prin care va informa deponenții despre compensarea depozitelor garantate, perioada în care aceasta va avea loc, metoda de plată, locul și numele agentului plătitor dacă e cazul, precum și toate cerințele și formalitățile necesare pentru obținerea accesului la compensație.

(3) Avizul este publicat pe pagina web a FGDSB și în orice mijloace pe care FGDSB le consideră necesare pentru a ajunge la un număr cât mai mare de deponenți, inclusiv prin platforme de comunicare socială, TV, radio și ziare.

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

(5) FGDSB, în calitate de administrator al Fondului de acoperire a depozitelor bancare, poate compensa depozitele garantate prin:

a) achitarea sumei depozitului garantat deponentului sau unui reprezentant autorizat al acestuia prin intermediul unui agent plătitor;

b) transferul sumei depozitului garantat în contul deținut de deponent în altă instituție membră;

c) alte metode de plată aprobate de Consiliul de administrație.

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

(7) Dacă procesul de compensare este realizat de agentul plătitor, acesta acționând în numele FGDSB, va desfășura procesul de compensare, va identifica deponenții și va colecta documentele în conformitate cu actele normative aprobate de către Consiliul de administrație.

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

a) lista deponenților și depozitelor garantate, utilizând principiul vizualizării consolidate a clienților, și orice actualizări ale acestora;

b) date privind dreptul de pretenție și sumele datorate deținătorilor conturilor comune, în baza contractelor de depozit semnate cu instituția membră;

c) informații despre sumele datorate deținătorilor de depozite gajate ca garanție, transmise în garanție, supuse sechestrării sau care sunt obiect al unui litigiu judiciar și făcute în beneficiul persoanelor terțe, în conformitate cu contractele respective de depozit și orice alte documente deținute de instituția membră și

d) date privind rețeaua de sucursale ale instituției membre supuse lichidării.

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

(10) FGDSB actualizează pagina sa web cu informații relevante despre procesul de compensare și, la solicitare, furnizează deponenților informații privind pretențiile lor, fie la sediul FGDSB, fie în sucursalele instituției membre supuse lichidării.

(11) Dacă un deponent nu este inclus în lista prezentată de lichidator sau are pretenții față de suma depozitului garant inclusă în listă, acesta este în drept să conteste acțiunile lichidatorului în conformitate cu prevederile art. 38¹⁰ din Legea nr. 550/1995 cu privire la lichidarea băncilor.

(12) Dacă, din orice motive, FGDSB a efectuat plăți în sume care depășesc pretențiile sau suma garantată datorată unui deponent, acesta va solicita deponentului rambursarea sumei plătită în plus, în Fondul de acoperire a depozitelor bancare, iar dacă deponentul nu face acest lucru, FGDSB poate recupera aceste sume pe cale judiciară.

(13) FGDSB informează periodic lichidatorul și Banca Națională despre procesul de compensare, în special în privința sumelor plătite deponenților.

(14) Consiliul de administrație va aproba și publica acte normative cu privire la procedura de compensare, care vor reglementa cel puțin următoarele:

a) criteriile de selectare și desemnare a agentului plătitor;

b) criteriile de autorizare a reprezentanților pentru primirea compensației în locul deponenților și documentele care urmează a fi prezentate la FGDSB referitoare la această autorizare și

c) documentele care urmează a fi prezentate de către deponenți pentru a confirma dreptul lor la compensare.

Articolul 30. Participarea FGDSB în acțiunile de rezoluție

(1) Dacă Banca Națională, în calitatea sa de autoritate de rezoluție, decide să transfere o parte sau toate activele și obligațiile unei bănci, inclusiv totalitatea

depozitelor garantate, unei alte bănci, unei bănci create recent sau unei bănci-punte, în scopul evitării indisponibilității depozitelor, Banca Națională poate solicita FGDSB:

a) să transfere, din contul Fondului de acoperire a depozitelor bancare în beneficiul băncii achizitoare a acestor active și preluare a acestor obligații, activele financiare necesare pentru acoperirea diferenței dintre valoarea activelor transferate și valoarea depozitelor garantate preluate de achizitor;

b) să emită o garanție aferentă tuturor sau a unei părți a activelor care sunt transferate achizitorului, astfel încât, în cazul în care aceste active nu vor fi valorificate, Fondul de acoperire a depozitelor bancare va compensa acestuia pierderile suportate, în limitele prevăzute în acest articol.

(2) Utilizarea mijloacelor financiare din Fondul de acoperire a depozitelor bancare pentru finanțarea acțiunilor de rezoluție conform celor descrise la alin. (1) se va realiza în următoarele condiții:

a) Banca Națională constată că banca achizitoare a activelor și preluare a pasivelor dispune de capacitate suficientă pentru a le absorbi și pentru a onora depozitele garantate;

b) suma care urmează a fi transferată din contul Fondului de acoperire a depozitelor bancare nu depășește suma depozitelor garantate care sunt transferate și nu depășește 50% din activele financiare disponibile ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare;

c) evaluarea, efectuată de Banca Națională după consultarea cu FGDSB, constată că pentru FGDSB această metodă este mai puțin costisitoare decât plata depozitelor garantate către deponenți în conformitate cu art. 29.

(3) La calcularea costului de compensare a depozitelor garantate ale instituției membre, după cum este stabilit în alin. (2) lit. c) din prezentul articol, Banca Națională și FGDSB vor ține cont de suma depozitelor garantate care ar trebui compensată deponenților și vor deduce din aceasta suma preconizată de a fi recuperată ca urmare a subrogării FGDSB în drepturile deponenților, conform prevederilor art. 35.

(4) Prevederile prezentului articol se aplică și în cazul în care transferul activelor și obligațiilor menționate la alin. (1) se efectuează către o altă bancă autorizată de Banca Națională, în cadrul procesului de lichidare a unei bănci.

Articolul 31. Utilizarea activelor financiare ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare

(1) Activele financiare ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare pot fi utilizate doar pentru:

a) compensarea depozitelor garantate conform prevederilor prezentei legi;

b) participarea FGDSB la acțiuni de rezoluție, conform celor descrise la art. 30;

c) acoperirea cheltuielilor administrative referitoare la realizarea activităților enumerate în punctele a) și b) de mai sus și

d) acoperirea cheltuielilor operaționale ale FGDSB, conform bugetului aprobat de Consiliul de administrație, în conformitate cu prevederile art. 6 alin. (4), (5) și (6).

(2) Activele financiare ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare pot fi utilizate pentru finanțarea transferului de active și pasive în contextul unei proceduri de lichidare silită a unei bănci, cu condiția că costurile totale ce vor fi suportate nu vor depăși valoarea netă a depozitelor garantate în banca supusă lichidării silită.

(3) Orice cheltuieli suportate de FGDSB în legătură cu procesul de compensare a depozitelor sau finanțare a acțiunilor de rezoluție, și percepute din contul bugetului FGDSB vor fi rambursate din contul mijloacelor financiare ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare.

Articolul 32. Principii generale pentru garantarea depozitelor bancare

(1) FGDSB este responsabil de compensarea deponenților, din contul Fondului de acoperire a depozitelor bancare și până la nivelul de acoperire în vigoare, dacă depozitele eligibile devin indisponibile.

(2) Suma datorată unui deponent se calculează, prin însumarea tuturor depozitelor acestuia, inclusiv a dobânzilor datorate și neonorate la data de indisponibilitate a depozitului.

(3) Deponenții au dreptul de a revendica direct de la instituția membră orice parte a depozitului eligibil care depășește nivelul de acoperire, iar FGDSB nu poartă nici o responsabilitate în privința acestor sume.

(4) Depozitele dintr-o instituție membră sunt garantate indiferent de faptul dacă sunt deținute în lei moldovenești sau valută străină. În scop de calculare și plată, depozitele în valută străină sunt convertite în lei moldovenești, la cursul oficial stabilit pentru ziua indisponibilității depozitului.

(5) În cazul conturilor comune, la calcularea sumei depozitului garantat pentru fiecare deponent se ia în considerare partea soldului alocată fiecărui deponent. Cu excepția cazurilor în care este determinat altfel în contractul de depozit, fiecare deținător al contului comun cu drepturi depline este prezumat că deține parte egală din soldul acestui cont.

(6) În cazul fuziunii instituțiilor membre, depozitele deponentului care a deținut depozite în ambele instituții membre sunt garantate separat (acoperire dublă) timp de trei luni de la finalizarea procesului de fuziune. Procesul de fuziune se consideră finalizat la data înregistrării fuziunii la organul care a efectuat înregistrarea de stat a persoanei juridice absorbante sau care urmează să înregistreze noua persoană juridică.

(7) Instituțiile membre participante la fuziune, conform alin. (6), vor notifica deponenții despre aceasta, cu cel puțin 30 de zile înainte de finalizarea fuziunii. Cu permisiunea Băncii Naționale, emisă la cererea acestor instituții membre, din motive de secret comercial sau stabilitate financiară termenul de notificare poate fi redus.

(8) După finalizarea fuziunii, instituția membră înființată ca urmare a fuziunii va notifica deponenții săi despre data expirării perioadei de acoperire dublă, conform alineatului (7) din prezentul articol. Instituția membră înființată ca urmare a fuziunii urmează să notifice despre aceasta FGDSB, în termen de 5 zile de la finalizarea procesului de fuziune.

(9) Deponenții care beneficiază de acoperirea dublă prevăzută în alineatul (6) sunt în drept să retragă, în decursul perioadei de trei luni, suma depozitului care depășește nivelul de acoperire corespunzător, inclusiv dobânda acumulată, sau să transfere respectivele mijloace financiare la o altă instituție membră, fără a suporta vreo penalitate.

(10) Depozitele la termen devin scadente la data în care acestea devin indisponibile cu excepția cazului, în care în conformitate cu acțiunea de rezoluție aplicată de către Banca Națională, activitățile de acceptare a depozitelor de către instituția membră continuă să fie realizate de către o altă instituție membră.

(11) Depozitele care servesc drept garanție pentru obligațiile deponentului sau ale unei persoane terță sau plata cărora este suspendată, în conformitate cu legislația, vor fi compensate deponenților dacă:

a) deponentul sau terțul a fost eliberat de obligația a cărei garanție a constituit depozitul sau

b) au încetat circumstanțele care au dus la suspendarea plății depozitului, fapt despre care FGDSB a fost informată.

(12) În cazul depozitelor plasate în beneficiul unei persoane terțe, drepturile de compensare se atribuie persoanei terțe, cu condiția ca acea persoană să fi fost identificată sau să poată fi identificată până la data de indisponibilitate a depozitului.

(13) Atunci când un produs oferit de către o instituție membră clienților săi nu poate fi calificat, în mod automat drept depozit eligibil, instituția membră poate solicita FGDSB să evalueze produsul, în baza criteriilor sale, și să determine dacă acesta este considerat depozit eligibil în sensul prezentei legi. Până în momentul în care FGDSB confirmă că produsul se califică drept depozit eligibil, instituția membră informează clienții săi că depozitul nu este acoperit de Schema de garantare a depozitelor.

(14) În cazul lichidării benevole a unei instituții membre, depozitele din această instituție membră sunt garantate, până în ziua în care toate depozitele vor fi rambursate deponenților și banca urmează să respecte toate obligațiile atribuite unei instituții membre de prezenta lege și de actele normative ale FGDSB, inclusiv privind plata contribuțiilor în Fondul de acoperire a depozitelor bancare.

(15) FGDSB nu este obligat să compenseze un deponent dacă nu a existat nicio tranzacție referitoare la depozit timp de 24 de luni până la data de indisponibilitate a depozitului (cont inactiv) și suma depozitelor este mai mică decât costurile administrative pe care FGDSB le-ar suporta în legătură cu compensarea. Metodologia de calculare a costurilor administrative se aprobă de către Consiliul de administrație.

Articolul 33. Amânarea compensării depozitelor

(1) FGDSB poate amâna compensarea anumitor depozite pe perioade mai lungi decât cele stabilite în prezenta lege în cazul în care:

a) este incert dacă deponentul are dreptul de a primi compensația sau depozitul face obiectul unui litigiu judiciar;

b) depozitul sau deponentul este subiectul unor măsuri restrictive impuse în conformitate cu normele dreptului național sau internațional și FGDSB a fost informat despre acest fapt, înainte de efectuarea compensării;

c) depozitul care urmează a fi compensat este un depozit garantat la nivelul de acoperire stabilit la art. 24 alin. (4).

(2) Prin derogare de la termenii de compensare stabiliți în prezenta lege, dacă un deponent sau altă persoană care are dreptul la compensație a fost acuzat de o infracțiune care provine din sau are legătură cu spălarea banilor, după cum este definit în legislația aplicabilă, FGDSB poate suspenda orice plăți referitoare la această compensație până la adoptarea unei hotărâri judecătorești irevocabile.

Articolul 34. Dreptul de refuz în plata compensării

(1) FGDSB este în drept să refuze plata depozitului garantat sau să solicite rambursarea compensării achitate dacă a identificat prezentarea de către deponent a informațiilor sau documentelor false sau neveridice.

(2) FGDSB este în drept să suspende, pe un termen ce nu va depăși 90 zile, compensarea depozitului, dacă există dubii rezonabile de prezentare a informațiilor sau documentelor false sau neveridice.

Articolul 35. Subrogarea în drepturi și prioritatea pretențiilor în recuperare

(1) La data de indisponibilitate a depozitului, FGDSB se subrogă în drepturile deponentilor față de instituția membră în sumă egală cu suma compensării datorate de Fondul de acoperire a depozitelor bancare, indiferent de data la care aceste sume au fost de fapt plătite deponentilor.

(2) Subrogarea în drepturi a deponentilor prevăzută în alin. (1) nu afectează pretențiile deponentului față de instituția membră pentru sumele care nu sunt acoperite de Fondul de acoperire a depozitelor bancare.

(3) Pretențiile FGDSB față de instituția membră aferente mijloacelor financiare utilizate din Fondul de acoperire a depozitelor bancare pentru acoperirea cheltuielilor legate de procesul de compensare, se clasează în aceeași linie de prioritate ca și cheltuielile legate de procesul de lichidare, în conformitate cu Legea nr. 550/1995 cu privire la lichidarea băncilor.

(4) FGDSB are dreptul să notifice la Banca Națională orice acțiuni sau inacțiuni ale lichidatorului unei instituții membre, dacă acțiunile propuse de lichidator contravin intereselor legale ale FGDSB sau ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare.

Articolul 36. Soluționarea contestațiilor

(1) Fiecare deponent are dreptul să conteste la FGDSB acțiunile realizate de acesta în procesul de compensare a depozitelor în conformitate cu procedura stabilită de Codul administrativ. Termenul de soluționare a contestației nu poate depăși 30 de zile de la data depunerii.

(2) Pentru a-și fundamenta contestația, deponentul are dreptul de a solicita informații și documente de la instituția membră la care este deținut depozitul.

(3) În cazul unei decizii negative a Directorului general al FGDSB în privința contestației, deponentul are dreptul de a ataca această decizie la Consiliul de administrație.

(4) Decizia Consiliului de administrație poate fi atacată în instanța de judecată competentă.

(5) FGDSB va elabora și aproba regulamente interne cu privire la procedura de soluționare a contestațiilor și de contestare a deciziilor organului competent din cadrul FGDSB la Consiliul de administrație.

Articolul 37. Depozitele nerevendicate

(1) Orice depozite nerevendicate rămân la dispoziția deponenților respectivi și pot fi revendicate în orice moment de la FGDSB.

Articolul 38. Evaluarea gradului de adecvare

(1) FGDSB evaluează în mod continuu, dar nu mai rar de odată la trei ani, gradul de adecvare a nivelului-țintă, precum și nivelul de acoperire.

(2) FGDSB aprobă o metodologie de desfășurare a evaluării gradului de adecvare, după coordonarea acesteia cu Banca Națională.

(3) În baza rezultatelor evaluărilor gradului de adecvare, Consiliul de administrație poate ajusta nivelul-țintă și, după caz, poate înainta propunere de ajustare a nivelului de acoperire, în conformitate cu art. 24.

(4) FGDSB va efectua prima evaluare în baza metodologiei aprobate în conformitate cu alin. (2) nu mai târziu de 31 decembrie al celui de al patrulea an calendaristic după intrarea în vigoare a prezentei legi.

Articolul 39. Accesul la informație

(1) FGDSB are dreptul de a accesa informațiile privind depozitele garantate deținute de instituțiile membre în orice moment, în conformitate cu actele normative aprobate de către Consiliul de administrație.

(2) Instituțiile membre sunt obligate să țină evidența deponenților și a depozitelor în mod corect și actualizat în conformitate cu actele normative ale FGDSB și să le pună la dispoziția FGDSB în termenul indicat de acesta.

(3) Instituțiile membre sunt obligate să dispună de sisteme informaționale care, în cazul în care depozitele devin indisponibile, să permită accesul FGDSB la informațiile privind depozitele garantate și creditele deponenților, în termen de cel mult 2 zile lucrătoare de la data solicitării.

(4) Banca Națională și FGDSB urmează să coopereze pentru a asigura respectarea prevederilor prezentului articol de către toate instituțiile membre licențiate de aceasta.

Articolul 40. Mijloacele financiare în Fondul de acoperire a depozitelor bancare

(1) Mijloacelor financiare în Fondul de acoperire a depozitelor bancare pot fi constituite din:

- a) contribuții, conform prevederilor art.26 alin.(1) ;
- b) venituri obținute din investirea activelor Fondului de acoperire a depozitelor;
- c) sume primite în calitate de donații;
- d) mijloacele financiare nerambursabile acordate de la bugetul de stat;
- e) venituri din lichidarea creanțelor sale ca urmare a subrogării în drepturile deponenților; și
- f) alte mijloace financiare obținute legal de Fondul de acoperire a depozitelor.

(2) Mijloacelor financiare din Fondul de acoperire a depozitelor bancare pot fi utilizate doar pentru realizarea obiectivelor și atribuțiilor acestuia, astfel cum este stabilit în prezenta lege.

(3) În baza deciziei Consiliului de administrație, activele și creanțele aferente veniturilor viitoare ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare pot fi gajate în scopul garantării împrumuturilor obținute de către FGDSB în beneficiul Fondului de acoperire a depozitelor bancare.

Articolul 41. Finanțarea încrucișată între fondurile administrate

FGDSB nu este în drept să utilizeze mijloacele financiare din unul dintre Fondurile administrate pentru a suplini insuficiența mijloacelor financiare ale altui Fond administrat, inclusiv sub formă de împrumut.

Articolul 42. Sursele adiționale de finanțare în caz de insuficiență a mijloacelor financiare

În cazul în care mijloacele financiare ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare sunt insuficiente pentru onorarea obligațiilor sale și, din cauza preocupărilor legate de stabilitatea financiară sau din alte motive, această deficiență nu poate fi soluționată prin introducerea contribuțiilor speciale, FGDSB poate obține finanțare adițională pentru Fondul de acoperire a depozitelor bancară din următoarele surse:

- a) împrumuturi de la bănci locale sau străine;
- b) împrumuturi de la organizații financiare internaționale;
- c) împrumuturi de la Ministerul Finanțelor sau de la Banca Națională, în conformitate cu prevederile legislației.

Articolul 43. Împrumuturile de la bănci și organizațiile internaționale

(1) FGDSB poate obține împrumuturi în beneficiul Fondului de acoperire a depozitelor bancare, care se află în situația descrisă în art. 42, de la băncile din Republica Moldova și de peste hotare, precum și de la organizații financiare internaționale, care pot fi garantate cu active sau creanțe referitoare la veniturile sale viitoare.

(2) FGDSB poate încheia acorduri de finanțare de urgență cu entitățile indicate în prezentul articol pentru a asigura că insuficiența mijloacelor financiare ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare va fi suplinită în caz de necesitate.

(3) Contractarea împrumuturilor se aprobă de către Consiliul de administrație, după consultarea cu Banca Națională.

(4) Împrumuturile contractate în temeiul prezentului articol sunt atribuite datoriei publice și nu se supun notificării operațiunilor valutare de capital, prevăzute de Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară.

Articolul 44. Împrumuturi din bugetul de stat sau de la Banca Națională

(1) Dacă împrumuturile indicate în art. 43 nu sunt suficiente pentru a restabili situația financiară a Fondului de acoperire a depozitelor bancare sau dacă aceste împrumuturi sunt considerate nefezabile din motive legate de timp sau condițiile predominante de piață, FGDSB poate obține un împrumut de la Ministerul Finanțelor sau de la Banca Națională.

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

(3) Termenii și condițiile împrumuturilor acordate de la Ministerul Finanțelor sunt agreate în prealabil între FGDSB, Ministerul Finanțelor și Banca Națională, și se aprobă prin hotărâre de Guvern. După publicarea hotărârii Guvernului, mijloacele financiare sunt disponibile pentru a fi retrase de FGDSB timp de 5 zile lucrătoare din data solicitării în scris depuse de FGDSB către Ministerul Finanțelor. Ministerul Finanțelor și Banca Națională, după caz, nu sunt în drept să refuze acordarea împrumutului agreat în conformitate cu prezentul alineat.

(4) Ratele dobânzilor aferente împrumuturilor din bugetul de stat sau de la Banca Națională acordate FGDSB în conformitate cu prezentul articol, nu vor fi mai mari decât ratele nominale medii ponderate ale dobânzilor la valorile mobiliare de stat, cu maturitate similară emise la ultima licitație pentru plasarea pe piața internă a valorilor mobiliare de stat.

(5) 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.

(6) FGDSB, Banca Națională și Ministerul Finanțelor vor încheia un acord de finanțare care va reglementa suma maximă a împrumutului care poate fi acordat Fondului de acoperire a depozitelor bancare și procedeele necesare pentru formalizarea împrumuturilor acordate în conformitate cu prezentul articol.

Articolul 45. Testările la stres

(1) FGDSB efectuează teste la stres ale sistemelor sale informaționale și a capacității de finanțare a Fondului de acoperire a depozitelor bancare, cel puțin odată la trei ani și mai frecvent dacă este cazul, în conformitate cu actele normative ale FGDSB și bunele practici în domeniu.

(2) FGDSB va utiliza informațiile confidențiale necesare pentru efectuarea testelor la stres ale sistemelor sale informaționale, exclusiv pentru efectuarea respectivelor teste și doar pentru perioada necesară realizării acestor teste la stres. În cadrul prelucrării informațiilor confidențiale FGDSB va asigura anonimizarea și/sau criptarea acestor informații, în vederea neafectării intereselor sau drepturilor și libertăților fundamentale ale subiectului datelor cu caracter personal.

(3) Instituțiile membre sunt obligate să participe la testările la stres în conformitate cu solicitările și instrucțiunile FGDSB.

Capitolul IV FONDUL DE REZOLUȚIE

Articolul 46. Administrarea Fondului de rezoluție

(1) Fondul de rezoluție este gestionat de FGDSB separat de Fondul de acoperire a depozitelor bancare și mijloacele financiare ale acestuia se utilizează în conformitate cu prevederile Legii nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor, precum și pentru acoperirea cheltuielilor operaționale ale FGDSB, conform bugetului aprobat de Consiliul de administrație, în conformitate cu prevederile art. 6 alin. (4), (5) și (6).

(2) Fondul de rezoluție nu are personalitate juridică.

(3) Orice pretenție referitoare la utilizarea Fondului de rezoluție este adresată Băncii Naționale în calitate de autoritate de rezoluție.

(4) Orice pretenție referitoare la administrarea Fondului de rezoluție este adresată FGDSB în calitate de administrator al Fondului de rezoluție.

Capitolul V ADMINISTRAREA ACTIVELOR FINANCIARE ALE FONDURILOR ADMINISTRATE

Articolul 47. Utilizarea necorespunzătoare a fondurilor

(1) Este nulă orice decizie a FGDSB de a utiliza resursele financiare ale unui Fond administrat în scopuri nepermise de prezenta lege.

(2) Toate prejudiciile aduse oricărui Fond administrat sau FGDSB prin decizia indicată în alin. (1) din prezentul articol sunt reparate de către persoanele vinovate, inclusiv ca urmare a înaintării unor acțiuni de regres împotriva acestora, dacă faptele acestor persoane au fost săvârșite cu intenție sau culpă gravă, fără a aduce atingere oricăror sancțiuni penale care pot surveni în legătură cu aceste fapte.

Articolul 48. Administrarea activelor financiare ale Fondurilor administrate

(1) Resursele financiare ale fiecărui Fond administrat se investesc în conformitate cu politicile investiționale aprobate de Consiliul de administrație pentru respectivul Fond administrat.

(2) Resursele Fondului de acoperire a depozitelor bancare pot fi investite numai în următoarele instrumente (active cu grad scăzut de risc), cu condiția că acestea pot fi lichidate în termen de maxim 7 zile lucrătoare:

a) numerar și echivalente de numerar, conturi curente și de depozit deținute la Banca Națională, exprimate în lei sau în valute străine liber convertibile, precum și depozite în euro deținute la Banca Centrală Europeană și la băncile centrale ale statelor membre ale Uniunii Europene;

b) valori mobiliare de stat emise de Ministerului Finanțelor al Republicii Moldova;

c) valori mobiliare lichide emise de alte guverne care dețin unul din două cele mai înalte ratinguri de credit acordate de următoarele agenții de rating: "S&P Global Ratings", Moody's Investors Service, sau Fitch Ratings;

d) valori mobiliare lichide emise de organizații multilaterale, organizații financiare internaționale, inclusiv organizații supranaționale, ale căror pasive au obținut unul din două cele mai înalte ratinguri acordate de următoarele agenții de rating: "S&P Global Ratings", Moody's Investors Service, sau Fitch Ratings.

(3) Mijloacele financiare investite în instrumentele menționate la alin. (2) lit. c) și d) cumulativ nu vor depăși 30% din totalul resurselor Fondului de acoperire a depozitelor bancare.

(4) FGDSB investește mijloacele financiare ale Fondului de rezoluție în conformitate cu prevederile articolului 299 din Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor.

(5) La elaborarea și adoptarea politicilor investiționale pentru fiecare Fond administrat, FGDSB va ține cont de profilul financiar și necesitățile de lichiditate ale fiecărui Fond administrat și va întreprinde acțiunile necesare pentru a asigura lichiditatea și siguranța mijloacelor financiare. Obținerea veniturilor din investiții constituie o activitate secundară.

(6) Politicile investiționale vor reglementa procedurile, criteriile și limitele de concentrare și maturitate ale activelor cu grad scăzut de risc, care urmează a fi

aplicate în administrarea mijloacelor financiare ale fiecărui Fond administrat, inclusiv limite pentru păstrarea mijloacelor financiare în valută străină, precum și investirea în active deținute în afara Republicii Moldova.

(7) FGDSB poate încheia acorduri cu bănci și gestionarii de active din țară și de peste hotare pentru a delega investirea mijloacelor financiare disponibile ale Fondurilor administrate din numele și pe seama FGDSB, în conformitate cu prevederile prezentei legi și politicile investiționale ale acesteia.

(8) FGDSB poate deține la Banca Națională conturi pentru Fondurile administrate în valută străină, pentru a asigura convertirea imediată în lei moldovenești a mijloacelor financiare obținute din străinătate sau investite de FGDSB în afara Republicii Moldova.

(9) FGDSB investește liber mijloacele financiare disponibile, aferente bugetului aprobat conform art. 6 alin. (4), (6) , în activele cu grad scăzut de risc, prevăzute la alin. (2) lit. a) și b) din prezentul articol.

Capitolul VI

SITUAȚIILE FINANCIARE. AUDITUL.

RAPOARTELE

Articolul 49. Situațiile financiare ale FGDSB. Raportul anual

(1) Anul financiar al FGDSB începe la 1 ianuarie și se încheie la 31 decembrie.

(2) La sfârșitul fiecărui an financiar, FGDSB întocmește situațiile financiare în conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate. Situațiile financiare anuale, sunt supuse auditului, în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit, efectuat de către o entitate de audit, independentă, selectată de Consiliul de administrație. Raportul auditorului se publică împreună cu situațiile financiare anuale ale FGDSB.

(3) FGDSB prezintă Parlamentului în termen de 4 luni de la încheierea anului financiar, un raport de activitate care include informația privind situațiile financiare confirmate în raportul auditorului, precum și informații aferente fiecărui Fond administrat.

(4) Raportul de activitate, situațiile financiare anuale și raportul auditorului se publică pe pagina web a FGDSB și se prezintă Ministerului Finanțelor și Băncii Naționale pentru informare.

Articolul 50. Auditul intern

(1) Auditul intern este efectuat de subdiviziunea instituită în structura FGDSB. Conducătorul subdiviziunii de audit intern deține certificat de calificare profesională în domeniul auditului intern în sectorul public, eliberat de către Ministerul Finanțelor, sau certificat de calificare cu recunoaștere internațională în domeniul auditului intern. Consiliul de administrație poate decide externalizarea

atribuțiilor subdiviziunii de audit intern în condițiile prevăzute de Legea nr. 229/2010 privind controlul financiar public intern.

(2) Auditul intern are următoarele atribuții și responsabilități:

a) de a desfășura activitatea în conformitate cu cadrul normativ și principiile fundamentale ale auditului intern;

b) de a pune în aplicare un program de asigurare și îmbunătățire a calității activității de audit intern;

c) de a stabili proceduri interne pentru desfășurarea activității de audit intern;

d) de a planifica și raporta activitatea de audit intern, inclusiv rezultatele misiunii de audit, în modul și formatul stabilit de Ministerul Finanțelor;

e) de a evalua procesele FGDSB, inclusiv calitatea activităților de management al riscului, control și guvernanță, sistemelor informaționale utilizate, oferind recomandări pentru îmbunătățirea acestora și conformarea la prevederile actelor normative și procedurile interne;

de a informa Directorul general sau, după caz, organele de drept competente privind descoperirea unor indicii de potențiale fraude și corupție.;

(3) Auditul intern este subordonat și raportează Directorului general, care aprobă scopul și periodicitatea activităților acestuia.

Capitolul VII RĂSPUNDEREA ȘI OBLIGAȚIILE FACTORILOR DE DECIZIE DIN FGDSB

Articolul 51. Conflictele de interese și tranzacțiile cu persoane afiliate

(1) Membrii Consiliului de administrație, Directorul general și angajații FGDSB trebuie să acționeze în interesele FGDSB și să evite conflictele de interese sau apariția conflictelor de interese.

(2) Dacă vreo persoană din cele menționate în alin. (1) din prezentul articol are un interes personal care ar putea fi perceput ca având influență asupra deciziei adoptate în anumite tranzacții sau chestiuni, această persoană urmează să informeze Directorul general sau, după caz, Consiliul despre aceasta și să se abțină de la participarea la luarea unei decizii aferente tranzacțiilor sau chestiunilor respective.

(3) La examinarea de către Consiliul de administrație a chestiunilor referitoare la conflictul de interese, membrul Consiliului, care are legătură cu chestiunea dată își declară interesele la începutul examinării chestiunii, nu participă la discuții, precum și la luarea deciziei privind această chestiune.

(4) Consiliul de administrație aprobă procedurile necesare pentru identificarea, declararea și soluționarea conflictelor de interese.

(5) Soluționarea conflictelor de interese se va realiza în conformitate cu lege nr. 133/2016 privind declararea averii și intereselor personale.

Articolul 52. Răspunderea persoanelor responsabile

(1) Pentru exercitarea atribuțiilor conferite de prezenta lege, Membrii Consiliului de administrație, foștii membri ai Consiliului, Directorul general și persoanele care sunt sau au fost angajați ai FGDSB poartă răspundere disciplinară, civilă, contravențională sau penală doar în cazul comiterii unei fapte ilicite cu intenție sau culpă gravă.

(2) Repararea prejudiciului cauzat de persoanele prevăzute la alin. (1) prin acte sau fapte îndeplinite ori prin omisiunea îndeplinirii unor acte sau fapte în exercitarea atribuțiilor conferite prin lege FGDSB, poate fi cerută doar de la FGDSB.

(3) În cazul reparării de către FGDSB, potrivit alin. (2), a prejudiciului cauzat de persoanele prevăzute la alin. (1), FGDSB are dreptul de regres împotriva acestor persoane, numai în temeiul unei hotărâri judecătorești irevocabile, prin care este constatată îndeplinirea sau omisiunea îndeplinirii de către aceste persoane, intenționat sau cu rea-credință, a oricărui act sau fapt legat de exercitarea atribuțiilor conferite prin lege către FGDSB, care a cauzat prejudicii unor terți și prin care este stabilită extinderea răspunderii patrimoniale a acestor persoane.

(4) FGDSB poate încheia contracte de asigurare contra riscurilor de despăgubire față de părțile terțe.

Articolul 53. Confidențialitatea informațiilor și protecția datelor cu caracter personal

(1) FGDSB asigură confidențialitatea și protecția datelor aferente fiecărui deponent precum și fiecărei instituții membre a Fondurilor administrate și adoptă toate măsurile necesare pentru a asigura confidențialitatea datelor, în conformitate cu legislația în domeniul protecției datelor cu caracter personal și aferentă activității băncilor. Informațiile obținute de FGDSB pot fi utilizate exclusiv pentru îndeplinirea atribuțiilor acesteia prevăzute de legislația .

(2) Prelucrarea datelor cu caracter personal în temeiul prezentei legi se efectuează în conformitate cu prevederile legislației din domeniul protecției datelor cu caracter personal.

Articolul 54. Prevenirea spălării banilor și a acțiunilor frauduloase

(1) FGDSB cooperează cu autoritățile publice din Republica Moldova și face schimb de informații pentru a lua măsuri de prevenire a spălării banilor și finanțării terorismului în cadrul Schemei de garantare a depozitelor.

(2) Autoritățile menționate la alin. (1) și FGDSB se informează reciproc, dacă se dovedește că un depozit este utilizat pentru tranzacții legate de activitatea ilegală, pentru ca acestea să poată acționa conform cerințelor legislației în domeniul spălării banilor și finanțării terorismului, și semnează protocoale de cooperare reciprocă, după caz.

(3) FGDSB cooperează cu autoritățile publice din Republica Moldova și face schimb de informații pentru a permite măsuri de descoperire, prevenire și remediere a acțiunilor frauduloase în domeniul Schemelor de garantare a depozitelor.

Articolul 55. Măsurile împotriva părților responsabile

(1) FGDSB are dreptul de a cere despăgubiri și, în special, dreptul la regres împotriva persoanelor responsabile de sporirea riscului în activitatea unei instituții membre, de lichidarea acesteia sau impunerea unei acțiuni de rezoluție.

(2) Banca Națională și FGDSB cooperează în vederea identificării persoanelor responsabile de sporirea riscurilor stipulate în prezentul articol.

Articolul 56. Măsurile de prevenire

(1) FGDSB ia măsuri de prevenire și notifică Banca Națională despre încălcările prezentei legi sau a actelor normative ale FGDSB, în cazul în care instituția membră:

- a) nu achită contribuțiile în mărimea și termenul prevăzut în prezenta lege și actele normative aplicabile;
- b) calculează contribuțiile într-un mod care nu corespunde formulelor prevăzute de prezenta lege sau actele normative aplicabile;
- c) furnizează către FGDSB date și informații incorecte;
- d) obstrucționează accesul reprezentanților FGDSB în încăperile sale, pentru a efectua verificări;
- e) nu informează deponenții și părțile terțe privind activitatea Schemei de garantare a depozitelor în conformitate cu prevederile prezentei legi și cu prevederile actelor normative ale FGDSB;
- f) înregistrează datele cu privire la depozite într-un mod incorect și incomplet, împiedicând determinarea corectă a depozitelor garantate sau identificarea deponenților;
- g) nu-și îndeplinește obligațiile și cerințele referitoare la deținerea unui sistem informațional corespunzător, în conformitate cu prevederile art. 39 alin. (3);
- h) nu participă la realizarea testelor la stres a procesului de compensare a depozitelor organizate de FGDSB.

(2) Independent de sancțiunea care poate fi impusă de Banca Națională, în cazul încălcărilor prezentei legi sau a actelor normative ale FGDSB, aceasta poate lua următoarele măsuri de prevenire față de instituția membră:

- a) să atenționeze instituția membră despre nerespectarea obligațiilor care reies din prezenta lege și actele normative aferente, prin emiterea unei prescripții;
- b) să oblige instituția membră să înceteze imediat acțiunile considerate încălcări ale prezentei legi și să ia măsuri corective;
- c) să ofere instituției membre instrucțiuni privind respectarea adecvată a prezentei legi și a actelor normative aferente.

(3) Dacă, în urma adoptării acestor măsuri de prevenire, instituția membră continuă să încalce prevederile prezentei legi sau ale actelor normative aferente, FGDSB notifică Banca Națională.

(4) FGDSB aprobă acte normative care vor reglementa procedura de impunere a măsurilor de prevenire, inclusiv modul în care instituțiile membre le pot contesta.

Capitolul VIII

DISPOZIȚII FINALE ȘI TRANZITORII

Articolul 57. Dispoziții finale

(1) Prezenta lege intră în vigoare la expirarea a de 60 zile de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

(2) La data intrării în vigoare a prezentei legi se abrogă Legea nr. 575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2004, nr. 30–34, art. 169).

(3) În termen de 6 luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi, Guvernul:

- a) va aduce actele sale normative în concordanță cu prezenta lege;
- b) va prezenta Parlamentului, în comun cu FGDSB, propuneri de modificare a legislației, în scopul asigurării compatibilității cu prezenta lege.

Articolul 58. Dispoziții tranzitorii

(1) La data intrării în vigoare a prezentei legi:

a) FGDSB va crea Fondul de acoperire a depozitelor bancare în calitate de fond independent de resurse financiare fără personalitate juridică, administrat de FGDSB;

b) toate activele, pasivele și elementele extra-bilanțiere administrate de către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar în scopul garantării depozitelor în sistemul bancar înainte de intrarea în vigoare a prezentei legi se transferă în contul Fondului de acoperire a depozitelor bancare;

c) toate activele, pasivele și elementele extra-bilanțiere care formează Fondul de rezoluție se păstrează în Fondul de rezoluție administrat de FGDSB;

d) toate activele, pasivele și elementele extra-bilanțiere care formează bugetul FGDSB pentru finanțarea activităților sale se transferă în contul FGDSB, deschis în conformitate cu art. 3 alin. (4) și vor fi utilizate pentru acoperirea cheltuielilor operaționale ale acestuia;

e) mărimea contribuțiilor ordinare achitate potrivit art. 27 de către bănci va constitui 0,30% pe an din suma depozitelor garantate deținute de instituția membră, indiferent de categoria de risc atribuită acesteia, până FGDSB va stabili o altă contribuție în conformitate cu art. 27 precum și cu actele sale normative;

f) mandatul membrilor Comisiei de cenzori obținut în baza Legii nr. 575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar expiră.

(2) Membrii Consiliului de administrație al Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, desemnați în condițiile Legii nr. 575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar, vor exercita funcția de membri ai Consiliului de administrație al FGDSB până la expirarea mandatelor acestora.

(3) Mandatul membrilor Consiliului de administrație obținut în baza Legii nr. 575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar va fi considerat primul mandat, la verificarea întrunirii condițiilor prevăzute de art. 13 alin. (4).

(4) Parlamentul, împreună cu autoritățile și organizațiile enumerate în art. 13, vor asigura desemnarea tuturor membrilor Consiliului de administrație al FGDSB, a căror mandate sunt vacante la data intrării în vigoare a prezentei legi.

(5) Instituțiile membre ale Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar existenți la data intrării în vigoare a prezentei legi devin automat instituții membre a Fondului de acoperire a depozitelor bancare și FGDSB la toate măsurile necesare pentru formalizarea calității lor de instituție membru în conformitate cu prevederile prezentei legi.

(6) Consiliul de administrație:

a) în termen de 30 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei legi aprobă regulamentul prevăzut la art. 16 alin. (5);

b) în termen de 60 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei legi, va aproba un buget provizoriu pentru FGDSB, care va rămâne în vigoare până la sfârșitul anului calendaristic în care prezenta lege intră în vigoare. În cazul în care mijloacele acumulate de FGDSB rămase, vor fi insuficiente pentru acoperirea cheltuielilor conform bugetului provizoriu aprobat, Consiliul de administrație va realiza acțiunile stabilite la art. 6 alin. (6);

c) în termen de 90 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei legi, va aproba organigrama nouă a FGDSB și modelele formularelor de raportare care urmează a fi folosite de către instituțiile membre obligate să furnizeze informații către FGDSB în conformitate cu dispozițiile prezentei legi;

d) în termen de până la 12 luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi, aprobă și publică actele normative prevăzute la art. 29 alin. (14);

e) pe parcursul a 12 luni de la intrarea în vigoare a prezentei legi, va efectua revizuirea și actualizarea actelor normative aprobate de către FGDSB în condițiile Legii nr. 575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar, pentru a le conforma prevederilor prezentei legi;

g) în termen de 12 luni de la intrarea în vigoare a prezentei legi va elabora și aproba acte normative privind determinarea contribuțiilor ordinare și a contribuțiilor speciale care urmează a fi plătite de instituțiile membre, precum și privind determinarea insuficienței de lichiditate/deficit financiar în Fondurile administrate, inclusiv condițiile de recurgere la împrumuturi de la Banca Națională în vederea obținerii de lichidități;

h) în termen de doi ani de la data intrării în vigoare a prezentei legi, elaborează și aprobă metodologia prevăzută la art. 38 alin. (2);

i) în termen de 36 luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi, va aproba, după coordonarea cu Banca Națională, acte normative interne privind modul de stabilire a categoriei de risc, pentru instituțiile membre în conformitate cu art. 27. Până la aprobarea de către FGDSB a actelor normative privind modul de stabilire a profilului de risc, Banca Națională va prezenta FGDSB, categoria de risc a fiecărei bănci. Banca Națională clasifică băncile în trei categorii de risc (A, B și C), utilizând informațiile obținute în procesul de supraveghere.

(7) Până la finalizarea revizuirii descrise la alin. (6) lit. e) din prezentul articol, toate actele normative aprobate de FGDSB în temeiul Legii nr. 575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar, rămân în vigoare și se vor aplica corespunzător în măsura în care nu contravin cu prevederile prezentei legi, cu excepția cazului în care acestea sunt abrogate de către Consiliul de administrație.

(8) În termen de 60 de zile de la intrarea în vigoare a prezentei legi:

a) Banca Națională va deschide conturile prevăzute în art. 9 alin. (1) în lei moldovenești. Conturile în valută străină vor fi deschise la solicitarea expresă a FGDSB;

b) FGDSB și Banca Națională vor încheia acordul de cooperare prevăzut în art. 8 alin. (5);

c) FGDSB și Ministerul Finanțelor vor încheia acordul de cooperare prevăzut în art. 10.

(9) În termen de cel mult 90 de zile din data intrării în vigoare a prezentei legi, FGDSB, Banca Națională și Ministerul Finanțelor vor încheia aranjamentul de finanțare prevăzut în art. 44 alin. (6).

(10) Începând cu data intrării în vigoare a prezentei legi și până la 31 decembrie 2024:

a) prin derogare de la prevederile art. 29 alin. (1), în cazul în care depozitele unei instituții membre devin indisponibile, într-un termen de cel mult 5 zile lucrătoare din data de indisponibilitate a depozitului, lichidatorul prezintă FGDSB o listă a tuturor depozitelor garantate și a deponenților respectivi, utilizând principiul vizualizării consolidate a clienților, în conformitate cu actele normative ale FGDSB și

b) prin derogare de la prevederile art. 29 alin. (4). FGDSB, va începe compensarea depozitelor garantate din contul Fondului de acoperire a depozitelor bancare într-un termen de 10 zile lucrătoare din data de indisponibilitate a depozitului.

(11) Prezenta lege nu garantează rambursarea depozitelor constituite la băncile care, la data intrării în vigoare a prezentei legi, se află în curs de lichidare. Rambursarea depozitelor constituite la băncile care, la data intrării în vigoare a legii, se află în curs de lichidare se va realiza în conformitate cu prevederile legale în vigoare la data indisponibilității depozitelor.

Președintele Parlamentului

NOTA INFORMATIVĂ

la proiectul de Lege cu privire la garantarea depozitelor în bănci

1. Denumirea autorului și, după caz, a participanților la elaborarea proiectului

Proiectul de Lege cu privire la garantarea depozitelor în bănci (în continuare – *proiect de lege*) a fost elaborat de către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar (Fondul). În conformitate cu prevederile pct.40 din Regulamentul Guvernului, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 610/2018, proiectul este promovat de Ministerul Finanțelor.

2. Condițiile ce au impus elaborarea proiectului de act normativ și finalitățile urmărite

Proiectul de lege a fost elaborat în conformitate cu Hotărârea Guvernului ”Cu privire la aprobarea Planului național de acțiuni pentru implementarea Acordului de Asociere Republica Moldova – Uniunea Europeană în perioada 2017-2019” (nr.1472/2016).

Proiectul de lege face parte din Matricea de politici aferentă Programului „Moldova, măsuri în situație de urgență, reziliență și competitivitate. Operațiunea de politici de dezvoltare”.

Elaborarea *proiectului de lege*, constituie și un deziderat în sine de îmbunătățire a cadrului legal existent în domeniul garantării depozitelor, de aliniere la bunele practici internaționale, scopul final fiind contribuirea la stabilitatea financiară a țării prin asigurarea achitării la timp a depozitelor garantate din băncile aflate în proces de lichidare silită și prin asigurarea resurselor necesare pentru rezoluția bancară.

3. Descrierea gradului de compatibilitate pentru proiectele care au ca scop armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene

Proiectul de lege transpune prevederile Directivei 2014/49/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 16 aprilie 2014 privind schemele de garantare a depozitelor publicată în Jurnalul Oficial al Comunităților Europene L 173/149 din 12.06.2014, care este parte componentă a Acordului de Asociere Republica Moldova – Uniunea Europeană, anexa XXVIII-A ”Norme aplicabile serviciilor financiare” (ratificat prin Legea nr.112/2014).

Transpunerea Directivei 014/49/UE este un angajament asumat asumat de Republica Moldova în temeiul acordurilor bilaterale semnate cu UE precum sunt prevederile art. 58-61 din Capitolului 9 „Servicii financiare” ale Acordului de Asociere UE-RM.

Tabelul de concordanță a *proiectului de lege* este conform Hotărârii Guvernului nr.1171/2018 pentru aprobarea Regulamentului privind armonizarea legislației Republicii Moldova cu legislația Uniunii Europene.

4. Principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi

Proiectul de lege include o serie de dispoziții cu privire la procedurile de activitate ale Fondului de Garantare a Depozitelor (denumit în continuare Fond) în calitate de schemă statutară de garantare a depozitelor, oficial recunoscută pe teritoriul Republicii Moldova.

Proiectul de lege conține 8 capitole:

Capitolul I - Dispoziții generale

Capitolul II - Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar

Capitolul III - Instituțiile membre

Capitolul IV - Fondul de rezoluție

Capitolul V - Administrarea activelor financiare ale fondurilor administrate

Capitolul VI - Situațiile financiare. Auditul. Rapoartele.

Capitolul VII - Răspunderea și obligațiile factorilor de decizie din FGDSB

Capitolul VIII - Dispoziții finale și tranzitorii

Ținând cont de legislația comunitară, au fost armonizate noțiunile utilizate în proiect. De asemenea, acesta transpune reglementările privind depozitele eligibile precum și modul de determinare a mărimii compensației care i se cuvine fiecărui deponent în cazul în care o

banca se află în proces de lichidare silită.

Proiectul de lege prevede stabilirea unui plafon de garantare (nivel de acoperire) mai mare, calculat printre altele și reieșind din capacitatea sectorului bancar. De asemenea, acesta vine să majoreze nivelul de acoperire, pentru a-l aduce mai aproape de nivelul de acoperire stabilit prin Directivă. De asemenea, în conformitate cu reglementările europene și Proiectul de lege conține norme privind garantarea unor depozite la nivele de 200% față de nivelul de acoperire. **Proiectul de lege** reglementează o altă listă a depozitelor care nu se garantează.

În contextul prevederilor din legislația europeană, prin **proiectul de lege** se stabilește nivelul țintă pe care urmează să îl atingă resursele financiare ale Fondului destinate garantării depozitelor, precum și obligativitatea revizuirii periodice a acestuia reieșind din circumstanțele din sistemul bancar. De asemenea se pune în sarcina Consiliului stabilirea anuală a contribuțiilor instituțiilor membre (bănci) pentru a asigura că mijloacele financiare ale Fondului vor atinge nivelul țintă aprobat. Legea în vigoare nu reglementa stabilirea unui nivel țintă, iar mărimea contribuțiilor este stabilită expres în lege pentru fiecare categorie de risc.

Proiectul de lege include reglementări în materie de proceduri și termene de efectuare a plăților depozitelor devenite indisponibile și reponsabilitățile fiecărei părți implicate în proces. Spre deosebire de reglementările în vigoare au fost reduse termene de inițiere a plăților de la 12 la 7 zile. De asemenea au fost enumerate modalitățile de compensare a depozitelor.

Proiectul de lege transpune activitățile și obligațiile Fondului în calitate de schemă statutară de garantare a depozitelor atât la capitolul informarea deponenților cât și la modul de utilizare a mijloacelor financiare, inclusiv în cadrul aplicării instrumentelor de rezoluție bancară, precum și de recuperare a creanțelor față de banca în proces de lichidare sau, după caz, cea supusă rezoluției bancare.

Luând în considerație atribuțiile Fondului de administrator al fondului de rezoluție, stabilite prin Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor, **Proiectul de lege** mai conține și reglementări generale privind acumularea și utilizarea mijloacelor financiare aferente acestui Fond.

Proiectul de lege conține norme specifice privind cerințele față de membrii consiliului de administrație precum și față de directorul general, enumeră atribuțiile acestora, precum și modul de tinere a evidenței contabile și de acoperire a cheltuielilor operaționale.

De asemenea, **proiectul de lege** prevede posibilitatea contractării împrumuturilor atât de la BNM cât și de la Ministerul Finanțelor, reglementări incluse reieșind din recomandările înaintate de experții internaționali în cadrul programelor de asistență tehnică acordate Republicii Moldova.

5. Fundamentarea economico-financiară

Implementarea proiectului de lege nu implică cheltuieli financiare din contul bugetului de stat.

6. Modul de încorporare a actului în cadrul normativ în vigoare

Este relevant ca **proiectul** în cauză să fie unul cu titlu de lege organică, acesta fiind în consonanță cu cadrul normativ conex domeniului vizat.

7. Avizarea și consultarea publică a proiectului

Potrivit art.32 alin.(1)-(3) și art.34 alin.(1) din Legea nr.100/2017 privind actele normative, și Legea nr. 239/2008 privind transparența în procesul decizional, proiectul este plasat pe pagina – web oficială a Ministerului Finanțelor (la compartimentul „transparență decizională”), proiectul de lege a fost remis spre avizare instituțiilor de resort și supus consultărilor publice. Obiecțiile și propunerile înaintate au fost luate în considerare, după caz, la etapa de definitivare a proiectului și reflectate în sinteza obiecțiilor și propunerilor la proiectul de lege.

8. Constatările expertizei anticorupție

Potrivit art.34 alin.(1) și art.35 din Legea nr.100/2017 privind actele normative, proiectul de lege a fost remis Centrului Național Anticorupție pentru a fi supus expertizei anticorupție. Obiecțiile și propunerile înaintate au fost luate în considerare, după caz, la etapa de definitivare a proiectului și reflectate în sinteza obiecțiilor și propunerilor la proiectul de lege.

9. Constatările expertizei de compatibilitate

Ca urmare a expertizei de compatibilitate realizate, se constată **transpunerea parțială** a dispozițiilor Directivei 2014/49/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 16 aprilie 2014 privind schemele de garantare a depozitelor prin proiectul de Lege cu privire la garantarea depozitelor în bănci, cu obiecțiile de compatibilitate expuse în expertiză.

10. Constatările expertizei juridice

Potrivit art.34 alin.(1) și art.37 din Legea nr.100/2017 privind actele normative, proiectul de lege a fost remis Ministerului Justiției pentru efectuarea expertizei juridice. Obiecțiile și propunerile înaintate au fost luate în considerare, după caz, la definitivarea proiectului și reflectate în sinteza obiecțiilor și propunerilor la proiectul de lege.

11. Constatările altor expertize

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

MINISTRU



Veronica SIREȚEANU