



CANCELARIA DE STAT A REPUBLICII MOLDOVA
CENTRUL DE ARMONIZARE A LEGISLAȚIEI

Nr. 31/02-126-554

Chișinău

„ 20 ” ianuarie 2023

Ministerul Finanțelor
cancelaria@mf.gov.md

Copie: **Cancelaria de Stat**
cancelaria@gov.md

Ref: scrisoarea nr. 18-23-297 din 12 ianuarie 2023/număr unic 33/MF/2023

Prin prezenta, Centrul de armonizare a legislației prezintă Declarația de compatibilitate, elaborată în baza examinării proiectului de Lege cu privire la garantarea depozitelor în bănci, promovat suplimentar Planului de acțiuni al Guvernului pentru anii 2021-2022, aprobat prin HG nr. 235/2021.

Anexă: 8 file

/Semnat electronic/

Șef Centru

Natalia SUCEVEANU

Digitally signed by Suceveanu Natalia
Date: 2023.01.20 11:03:12 EET
Reason: MoldSign Signature
Location: Moldova



DECLARAȚIE DE COMPATIBILITATE

În baza expertizei proiectului de Lege cu privire la garantarea depozitelor în bănci, promovat suplimentar Planului de acțiuni al Guvernului pentru anii 2021-2022, aprobat prin HG nr. 235/2021.

Prezenta Declarație de compatibilitate a fost întocmită de Centrul de armonizare a legislației în baza Legii nr. 100/2017 cu privire la actele normative, a HG nr. 657/2009 pentru aprobarea Regulamentului privind organizarea și funcționarea, structurii și efectivului-limită ale Cancelariei de Stat și a HG nr. 1171/2018 cu privire la aprobarea Regulamentului privind armonizarea legislației Republicii Moldova cu legislația Uniunii Europene.

Proiectul de Lege cu privire la garantarea depozitelor în bănci **transpune parțial** Directiva 2014/49/UE¹ a Parlamentului European și a Consiliului din 16 aprilie 2014 privind schemele de garantare a depozitelor (**Număr CELEX: 32014L0049**), publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 173/149 din 16 iunie 2014/Directive 2014/49/EU of the European Parliament and of the Council of 16 April 2014 on deposit guarantee schemes (CELEX number: 32014L0049), published in the Official Journal L 173/149 from 16 June 2014.

I. Obiectul proiectului

Proiectul național are ca scop transpunerea în legislația națională a prevederilor Directivei 2014/49/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 16 aprilie 2014 privind schemele de garantare a depozitelor, prin îmbunătățirea cadrului juridic național primar în domeniul garantării depozitelor în băncile, care își desfășoară activitatea pe teritoriul Republicii Moldova, protejarea deponenților, precum și garantarea stabilității sistemului bancar național pe ansamblu.

Proiectul național propus spre examinare reprezintă un exercițiu primar de armonizare a legislației RM cu legislația UE în domeniul schemelor de garantare a depozitelor, prin transpunerea dispozițiilor Directivei 2014/49/UE.

Totodată evidențiem că, proiectul normativ vine să abroge și să substituie Legea nr. 575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar.

Proiectul de act normativ reglementează, în principal, următoarele aspecte relevante din punct de vedere al transpunerii:

- Institue și reglementează funcționarea schemei de garantare a depozitelor deținute în băncile, care își desfășoară activitatea pe teritoriul Republicii Moldova (Cap. I din proiectul național);
- Reglementează funcționarea și activitatea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar (Cap. II din proiectul național);
- Institue cerințele privind calitatea de instituție membră și încetarea acesteia (Cap. III din proiectul național);

¹ CELEX number: 32014L0049

- Reglementează funcționarea Fondului de rezoluție (Cap. IV din proiectul național);
- Stabilește cerințe privind administrarea activelor financiare ale fondurilor instituite (Cap. V din proiectul național);
- Introduce procedura de raportare, obligațiile și răspunderea factorilor de decizie ai fondurilor (Cap. VI-VII din proiectul național).

II. Evaluarea din perspectiva compatibilității cu Dreptul UE

Din punct de vedere al dreptului UE, prin prisma obiectului de reglementare, prezentul demers normativ se circumscrie reglementărilor statuate la nivelul UE, subsumate *Politicii privind serviciile financiare*, pe segmentul legislativ al *reglementării bancare*.

Astfel, din perspectiva proiectului examinat, la nivelul legislației europene, prezintă relevanță directă dispozițiile **Directivei 2014/49/UE** a Parlamentului European și a Consiliului din 16 aprilie 2014 privind schemele de garantare a depozitelor. Menționăm că, Directiva 2014/49/UE reprezintă un instrument esențial pentru realizarea pieței interne din punctul de vedere al libertății de stabilire și al libertății de a presta servicii financiare în domeniul instituțiilor de credit, sporind, totodată, stabilitatea sistemului bancar și protecția deponenților.

Remarcăm că, obligația de transpunere rezultă din angajamentele asumate de Republica Moldova prin Acordul de Asociere RM-UE: Capitolul 9 „Servicii financiare”, Anexa nr. XXVIII-A „Reguli aplicabile serviciilor financiare” privind apropierea treptată a legislației naționale la prevederile Directivei 94/19/EC a Parlamentului European și a Consiliului din 30 mai 1994 privind sistemele de garantare a depozitelor². Termenul de transpunere este anul 2019, cu excepția prevederilor art. 7³ referitoare la nivelul minim de compensare pentru fiecare deponent, care urmează a fi puse în aplicare începând cu 2024.

De asemenea, remarcăm că proiectul de lege conține reglementări propuse reieșind din recomandările experților Fondului Monetar Internațional, incluse în Raportul pe țară din octombrie 2021.

Directiva 2014/49/UE nu a constituit anterior obiect al transunerii în legislația națională, **acest proiect fiind un exercițiu primar de transpunere a acesteia.**

a) Analiza comparativă a transunerii dispozițiilor Directivei 2014/49/UE

Art. 1 din proiectul național stabilește obiectul de reglementare privind instituirea și reglementarea funcționării Schemei de garantare a depozitelor în băncile, care își desfășoară activitatea în Republica Moldova în corespundere cu prevederile art. 1 alin. (1) din Directiva 2014/49/UE.

Art. 2, din proiectul național a preluat o serie de definiții prevăzute în art. 2 din Directiva 2014/49/UE, precum: „depozit eligibil”, „depozite acoperite”, „deponent”, „cont comun”, „angajament de plată” (contribuție), „nivel-țintă”.

² Abrogată prin Directiva 2014/49/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 16 aprilie 2014 privind schemele de garantare a depozitelor, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 173/149 din 16 iunie 2014

³ Articolele corespondente, 5 și 6 ale Directivei 2014/49/UE a

Prin art. 3 alin. (1), în scopul garantării depozitelor, proiectul național stabilește Fondul de garantare a depozitelor bancare, ca schemă statutară de garantare a depozitelor (instituit prin Legea nr. 575/2003) în corespundere cu dispozițiile art. 4 alin. (1), par. 1 ale Directivei 2014/49/UE.

Art. 34 din proiectul național a asigurat transpunerea cerințelor privind confidențialitatea și protecția datelor aferente fiecărui deponent în corespundere cu prevederile art. 4, alin. (1), pct. (9) din Directiva 2014/49/UE.

Art. 8 din proiectul național conține prevederi privind notificările și cooperarea cu SDG în scopul adoptării măsurilor necesare în cazul în care o instituție de credit nu-și respectă obligațiile, în conformitate cu prevederile art. 4 alin. (4) din Directiva 2014/49/UE.

Art. 50 din proiectul național asigură transpunerea dispozițiilor privind prezentarea raportului anual de activitate de către SDG în conformitate cu prevederile art. 4, alin. (12) din Directiva 2014/49/UE.

Art. 6 lit. b), art. 22 și art. 40 ale proiectului național transpun dispozițiile din art. 5 alin. (4) privind evidența și identificarea depozitelor eligibile din Directiva 2014/49/UE.

Art. 7 și art. 24 din proiectul național transpun dispozițiile privind cerințele de garantare a rambursărilor în moneda națională și informarea deponenților privind moneda rambursării, astfel cum este prevăzut în art. 6 alin. (4) din Directiva 2014/49/UE.

Art. 33 din proiectul național transpune dispozițiile privind stabilirea și calcularea sumei rambursabile, astfel cum este prevăzut în art. 7 din Directiva 2014/49/UE.

Art. 34 din proiectul național asigură transpunerea prevederilor privind amânarea compensării depozitelor în cazurile specificate la art. 8 alin. (8) din Directiva 2014/49/UE.

Art. 33 din proiectul național transpune prevederile privind rambursarea depozitelor în cazul conturilor inactive, astfel cum este prevăzut la art. 8 alin. (9) din Directiva 2014/49/UE.

Art. 37 din proiectul național transpune prevederile privind dreptul deponentului la contestație, subrogarea în drepturi și prioritatea pretențiilor în recuperare, termenul de rambursare a depozitelor nerevendicate în corespundere cu prevederile din art. 9 alin. (1) și (2) din Directiva 2014/49/UE.

Art. 21 din proiectul național transpune prevederile privind întocmirea și publicarea listei instituțiilor membre autorizate, în conformitate cu prevederile art. 17 din Directiva 2014/49/UE.

b) Obiecții de compatibilitate

În urma analizei proiectului național prin prisma Directivei 2014/49/UE, constatăm că acesta **transpune parțial** prevederile actului UE, prin instituirea schemei de garantare a depozitelor constituite în bănci și reglementarea funcționării Fondului de garantare a depozitelor bancare, instituit prin Legea nr. 575/2003, **ca schemă statutară de garantare a depozitelor**, fără a include SGD-urile contractuale, sistemele instituționale de protecție, instituțiile de credit afiliate SGD-urilor menționate, astfel cum este descris obiectul de reglementare al actului UE în art. 1 alin. (1) și (2) din Directiva 2014/49/UE.

Menționăm că, proiectul național nu a asigurat transpunerea, în principal, a unor norme cu caracter opțional ale actului, după cum urmează: derogarea privind depozitele deținute de

sistemele de pensii personale și sisteme de pensii ocupaționale ale întreprinderilor mici și mijlocii, depozitele deținute de către autoritățile locale cu un buget anual de până la 500 000 EUR (art. 5 alin. (2), lit. (a) și (b); excepția de la rambursare pentru depozitele care pot fi deblocate în conformitate cu dreptul intern exclusiv pentru scopurile determinate în art. 5 alin. (3); limita nivelului de acoperire pentru următoarele depozite art. 6 alin. (2); schemele de protecție a serviciilor de asigurare a bătrâneții și a pensiilor în condițiile prevăzute de art. 6 alin. (3); prevederile privind selectarea datoriiilor deponentului care urmează a fi luate în considerare la calcularea sumei rambursabile conform prevederilor din art. 7 alin. (5); privind încadrarea depozitelor care îndeplinesc un obiectiv social la agregarea depozitelor conform art. 7 alin. (8) etc.

Totodată, expunem următoarele obiecții:

- Art. 1 din proiectul național stabilește că obiectul și domeniul de aplicare al legii este instituirea și reglementarea funcționării Schemei de garantare a depozitelor pentru **bănci**. În același timp, art. 1, alin. (2) al Directivei 2014/49/UE prevede că aceasta stabilește norme și proceduri privind instituirea și garantarea schemelor de garantare a depozitelor (SGD-uri) aplicabile **instituțiilor de credit** – instituție de credit - astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 1 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Astfel, reieșind din noțiunile utilizate, se constată că domeniul de aplicare al Directivei este unul mult mai larg decât cel acoperit de actul național;

- Art. 2 din proiectul național a preluat selectiv definițiile prevăzute în art. 2 din Directiva 2014/49/UE. Astfel, nu au fost preluate următoarele definiții: „sisteme instituționale de protecție”, „sucursală”, „resurse financiare disponibile”, „autoritate competentă” și „autoritate desemnată”. Totodată, reieșind din domeniul de aplicare urmărit de proiectul național, constatăm compatibilitatea parțială a următoarelor definiții din actul UE: „scheme de garantare a depozitelor”, care nu conține clasificarea inclusă în art. 1, alin. (2) lit. (a), (b), (c) din Directiva 2014/49/UE ; „depozit”, care nu include noțiunea de „instrumente financiare” astfel cum sunt definite în art. 4, alin. (1), pct. 15 (Anexa I, Secțiunea C) din Directiva 2014/65/UE⁴; „depozit indisponibil”, care nu a preluat dispozițiile prevăzute la lit. (b) art. 8 ale actului UE; „instituție de credit”, căreia parțial îi corespunde definiția de „bancă” din proiectul național”; „active cu grad scăzut de risc”, elementele cărora urmează să se încadreze în categoriile menționate în Tabelul I art. 336 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, iar Tabelul de concordanță nu conține mențiuni relevante privind nepreluarea totală a acestora și planificări ale transpunerii ulterioare ale acestora.

- Proiectul național nu a asigurat transpunerea totală a dispozițiilor privind identificarea autorității administrative relevante, în sensul art. 2, alin. (1), pct. 8 lit. (a) al Directivei 2014/49/UE, precum și privind stabilirea competențelor și a acțiunilor de cooperare între autoritățile competente, autoritățile desemnate, autoritățile de rezoluție și autoritățile administrative relevante în cadrul Schemei de garantare a depozitelor, astfel cum sunt definite în art. 2 și prevăzute în art. 3 ale Directivei 2014/49/UE, iar Tabelul de concordanță nu conține mențiuni relevante privind nepreluarea acestora și planificarea de viitor a transpunerii totale;

⁴ Articol corespondent al art. 4, alin. (1), pct. 7 din Directiva 2004/39/CE, abrogată prin Directiva 2014/65/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 15 mai 2014 privind piețele instrumentelor financiare și de modificare a Directivei 2002/92/CE și a Directivei 2011/61/UE

- Proiectul național nu a asigurat transpunerea prevederilor privind schemele contractuale de garantare și sistemele instituționale de protecție prevăzute în art. 1, art. 2, art. 13 ale Directivei 2014/49/UE;

- Proiectul național nu a asigurat transpunerea prevederilor privind constituirea SDG-urilor transfrontaliere, recunoașterea SIP-urilor, prevăzute în art. 4 alin. (1), par. 2 și alin. (2) din Directiva 2014/49/UE;

- Art. 19 din proiectul național a asigurat transpunerea parțială a prevederilor privind aderarea la sistemul de garantare a depozitelor în corespundere cu dispozițiile art. 4 alin. (3) din Directiva 2014/49/UE, celelalte dispoziții stabilind obligații specifice pe seama statelor membre;

- Proiectul național nu a asigurat transpunerea totală a procedurii și a termenelor de preavizare în cazul excluderii instituției de credit din SGD, astfel cum sunt prevăzute în art. 4 alin. (5) al Directivei 2014/49/UE, care prevede notificarea de către SDG, cu un preaviz de cel puțin o lună, a intenției sale de a exclude instituția de credit din SGD;

- Proiectul național nu a asigurat transpunerea prevederilor privind acoperirea depozitelor de SGD la data la care o instituție de credit este exclusă din rândul membrilor, astfel cum este prevăzut la art. 4 alin. (6) din Directiva 2014/49/UE;

- Nu au fost transpuse total procedurile și măsurile de supraveghere ale SDG-urilor, reieșind și din considerentul nedefinirii în proiectul național a noțiunilor de „autoritate desemnată” și „autoritate competentă” la nivel național, astfel cum este prevăzut în art. 4 alin. (7) par. 1 și art. 2, alin. (1), pct. 17 și 18 din Directiva 2014/49/UE;

- Art. 6, lit. k), art. 46 și art. 54 din proiectul național au asigurat transpunerea parțială a prevederilor privind efectuarea simulărilor de criză a propriilor sisteme, informarea, asigurarea confidențialității și evaluarea rezultatelor acestora cel puțin o dată la 5 ani, astfel cum este prevăzut în art. 4, alin. (10) și alin. (12), prima propoziție. Totodată, proiectul național prevede că aceste acțiuni vor fi efectuate în conformitate cu actele normative ale FGDSB și bunele practici în domeniu. În context, se vor include actele menționate și termenele preconizate pentru realizarea transpunerii totale a prevederilor actului UE, în compartimentul 8 al Tabelului de concordanță;

- Art. 23 din proiectul național asigură transpunerea parțială a prevederilor privind depozitele excluse de la rambursare de către SDG, astfel cum sunt prevăzute în art. 5 alin. (1) din Directiva 2014/49/UE. Astfel, nu au fost incluse depozitele plasate de către întreprinderi de investiții, de companiile de asigurare și reasigurare, de fondurile de pensii, organismele de plasament colectiv etc.;

- Art. 24 al proiectului național nu a asigurat transpunerea dispozițiilor privind nivelul de acoperire pentru depozitele agregate ale fiecărui deponent, astfel cum este prevăzut de actul UE. Astfel, nivelul de acoperire garantat de proiectul național este de până la 200 000 MDL și 200% din nivelul de acoperire pentru următoarele depozite. Actul UE, însă, asigură un nivel de acoperire 100 000 EUR și peste plafonul de 100 000 EUR pentru următoarele depozite, în termenele și condițiile stabilite în art. 6 al Directivei 2014/49/UE;

- Art. 30 din proiectul național asigură transpunerea parțială a prevederilor privind procedura de rambursare, doar a depozitelor deținute în bănci, reieșind din domeniul de aplicare reglementat de actul normativ național, precum și a obligațiilor specifice stabilite pe seama statelor membre, în conformitate cu art. 8 alin. (2) al Directivei 2014/49/UE;

- Proiectul național nu a asigurat transpunerea cerinței privind transmiterea informațiilor privind cuantumul rambursabil în adresa deponenților, fără a fi necesară o cerere și a cerințelor privind corespondența dintre SGD și deponent, astfel cum este prevăzut în art. 8 alin. (6) și (7) din Directiva 2014/49/UE;

- Art. 32 din proiectul național extinde scopul utilizării resurselor financiare din fondul de acoperire a depozitelor bancare pentru acoperirea cheltuielilor administrative și operaționale ale FGDSB. Totodată, actul UE prevede utilizarea fondurilor în principal pentru plata rambursărilor către deponenți și a acțiunilor de rezoluție în condițiile legii fără a include în listă cheltuielile operaționale și/sau administrative, astfel cum este prevăzută în art. 10 alin. (1) și (2) din Directiva 2014/49/UE;

- Art. 25, 26, 28, 29, 31, 43 – 45 și 49 ale proiectului național asigură o transpunere parțială a prevederilor art. 10 al actului UE în ceea ce privește finanțarea Fondului de acoperire a depozitelor bancare (SGD național), transpunerea incompletă fiind condiționată, inclusiv, de aderarea Republicii Moldova la Uniunea Europeană;

-- Art. 28 din proiectul național asigură transpunerea parțială a prevederilor privind calcularea contribuției la SGD național, în conformitate cu prevederile art. 13 din Directiva 2014/49/UE, transpunerea incompletă fiind condiționată de domeniul de reglementare al proiectului național și a condiției de aderare a Republicii Moldova la Uniunea Europeană;

- Art. 7 din proiectul național asigură transpunerea parțială a dispozițiilor privind informațiile oferite deponenților în corespundere cu prevederile art. 16 din Directiva 2014/49/UE. Actul național nu asigură transpunerea „Formularului pentru informațiile oferite deponenților” în conformitate cu Anexa nr. I din Directiva 2014/49/UE.

La fel, proiectul național conține o serie de prevederi cu specific național, care deși nu sunt reglementate de actul UE examinat, par să nu submineze dispozițiile acestuia, cum ar fi: noțiunile definite de proiectul național, precum: „agent plătitor”, „bancă-punte”, „compensare”, „Consiliu de administrație”, „data de indisponibilitate a depozitului”, „depozite excluse”, „Fond de rezoluție”, „Fondul de acoperire a depozitelor bancare”, „Fonduri administrate”, „lichidare”, „nivel de acoperire”, „principiul vizualizării consolidate a clienților”, „autorități străine de supraveghere”; art. 9 Aranjamentele privind administrarea conturilor; art. 12 Structura FGDSB; art. 13 - 18 privind organizarea activității Consiliului de administrație; art. 39 Evaluarea gradului de adecvare; art. 44 Împrumuturile de la instituțiile financiare și organizațiile internaționale; art. 45 Suportul financiar din bugetul de stat sau de la BNM etc.

c) Prevederi ale actului UE cu caracter opțional

Prevederile opționale prevăzute de Directiva 2014/49/UE pot fi grupate după cum urmează: (i) limita nivelului de acoperire și procedura de rambursare (art. 5(2) (a) și (b); art. 5(3), art. 6(2), art. 6(3), art. 7(2), art. 7(5), art. 7(8), art. 8(3), art. 9(3); (ii) contribuțiile și resursele financiare disponibile (art. 10(3) par. 1, art. 10(4) par. 1,2; art. 11(3)-(6), art. 12, art. 13(1) par. 2, art. 13(1) par. 3, art. 13(1) par. 4, art. 13(1) par. 5, art. 15(1) par.2).

d) Prevederi ale actului UE non-aplicabile

Următoarele dispoziții ale actului UE nu constituie obiect al transpunerii, întrucât stabilesc obligații specifice pe seama statelor membre, precum și obligații pe seama instituțiilor UE care nu pot fi implementate de către Republica Moldova, având în vedere statutul de stat candidat la aderarea la UE: art. 2 alin. (1), pct. 15 și 16; art. 2 alin. (2) și (3); art. 4; art. 6 alin. (5)-(7); art. 8 alin. (2), alin. (4), art. 14; art. 18-22.

III. Respectarea mecanismului de armonizare

a) Obiecții privind Nota informativă

Nota Informativă a proiectului național urmează a fi revizuită în vederea respectării cerințelor stabilite în art. 30 din Legea 100/2017 privind actele normative, respectiv, întocmită în conformitate cu modelul stabilit în Anexa nr. 1 a actului normativ menționat. Totodată, Compartimentul 3 „Descrierea gradului de compatibilitate pentru proiectele care au ca scop armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene” va fi completat cu informația privind angajamentele asumate de Republica Moldova în temeiul acordurilor bilaterale cu UE care au stat la baza elaborării proiectului național, și anume: prevederile art. 58-61 din Capitolului 9 „Servicii financiare” ale Acordului de Asociere UE-RM. La fel, Nota informativă se va completa cu Compartimentul 9 „Constatările expertizei de compatibilitate”, în care se vor include concluziile expertizei de compatibilitate prezentate *infra*.

b) Obiecții privind Tabelul de concordanță

În rezultatul examinării Tabelului de concordanță privind corespunderea acestuia cerințelor legale stabilite pentru acestea în HG nr. 1171/2018, prezentăm următoarele observații, care urmează a fi luate în considerare la definitivarea acestuia:

- în Compartimentul 3 se va substitui gradul general de compatibilitate „compatibil” cu „parțial compatibil”;

- în Compartimentul 6 se vor utiliza calificativele de compatibilitate stabilite în pct. 35 din Regulamentul privind armonizarea, și anume: (i) compatibil – în cazul în care prevederile proiectului actului normativ național transpun în totalitate prevederile actului Uniunii Europene și sunt conforme cu scopul și principiile actului Uniunii Europene; (ii) parțial compatibil – când prevederile proiectului actului normativ național transpun prevederile actului Uniunii Europene, însă: a) nu în totalitate, iar prevederile actului Uniunii Europene netranspuse nu sunt fundamentale; b) prevederile actului Uniunii Europene fac referință la alte acte ale Uniunii Europene ce nu au fost transpuse sau au fost transpuse parțial de proiectul normativ sau de legislația națională în vigoare; (iii) incompatibil – prevederile proiectului actului normativ național nu sunt în conformitate cu prevederile actului Uniunii Europene, nici cu scopul și principiile care rezultă din aceste prevederi și nu transpun prevederile fundamentale ale actului Uniunii Europene și (iv) norme UE neaplicabile – atunci când transpunerea prevederilor actului Uniunii Europene este condiționată de aderarea Republicii Moldova la Uniunea Europeană;

- în Compartimentul 7 se vor menționa diferențele dintre prevederile actului UE și prevederile proiectului de act normativ național și motivele care stau la baza transpunerii incomplete/parțiale, prin inserarea mențiunilor și trimiterilor relevante;

- în Compartimentul 8 se vor indica termenele preconizate pentru realizarea transpunerii integrale ale dispozițiilor actului Uniunii Europene și proiectele de acte normative care vor înlătura diferențele de compatibilitate constatate la Compartimentul 7.

În context, dat fiind faptul că, la elaborarea proiectului de act normativ urmează a fi respectată terminologia legislației UE, utilizându-se concepte și noțiuni identice sau compatibile celor utilizate în legislația UE, în Tabelul de concordanță în Compartimentul 6 se va modifica calificativul corespondent fiecărei definiții în parte, iar în Compartimentul 7 se vor menționa diferențele dintre prevederile actului UE și prevederile proiectului de act normativ național și motivele care stau la baza netranspunerii sau transpunerii parțiale ale acestora, prin inserarea mențiunilor și trimiterilor relevante.

Totodată, în textul proiectului de act normativ se conțin referințe la actele normative care urmează a fi elaborate pentru punerea în aplicare a acestui act. În context, se vor face mențiunile corespunzătoare în Compartimentul 8 al Tabelului de concordanță, cu includerea actului planificat și a termenelor preconizate pentru realizarea acestor acțiuni.

De asemenea, în conformitate prevederile pct. 53 din Regulamentul privind armonizarea, Tabelul de concordanță actualizat urmează a fi prezentat în format electronic, în termen de 20 zile de la aprobarea proiectului de act normativ Cancelariei de Stat (Centrului de armonizare a legislației) pentru a fi inclus în baza de date a legislației naționale armonizate.

IV. Concluzii

Ca urmare a expertizei de compatibilitate realizate, constatăm **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 Capitolul II al prezentei Declarații.

Totodată, în procesul de definitivare a proiectului, vor fi revizuite și ajustate în mod corespunzător instrumentele de armonizare conform obiecțiilor formulate în Capitolul III al prezentei Declarații.

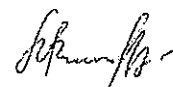
Facem mențiunea că analiza Centrului de armonizare a legislației nu are în vedere elementele de oportunitate ale soluțiilor juridice incluse în proiectul de act normativ, ci se referă strict la conformitatea acestora cu Dreptul UE aplicabil și obligațiile juridice asumate în lumina Acordului de Asociere RM – UE.

Expert al Centrului de armonizare a legislației:

Rodica Marcinschi, consultant principal

Tel: 022-250-414/68872686

Email: rodica.marcinschi@gov.md





CANCELARIA DE STAT A REPUBLICII MOLDOVA
CENTRUL DE ARMONIZARE A LEGISLAȚIEI

Nr. 31/02-69-2681

Chișinău

„ 14 ” martie 2023

Ministerul Finanțelor
cancelaria@mf.gov.md

Fondul de Garantare a Depozitelor
în Sistemul Bancare
mariana.pojoga@fgdsb.md

Copie: **Cancelaria de Stat**
cancelaria@gov.md

Ref: scrisoarea nr. 16/2-03/32/330 din 9 martie 2023/număr unic 33/MF/2023

Centrul de armonizare a legislației, analizând repetat proiectul de Lege cu privire la garantarea depozitelor în bănci, promovat suplimentar măsurilor prevăzute în Planul de acțiuni al Guvernului pentru anul 2023, aprobat prin HG nr. 90/2023, definitivat în baza avizelor autorităților interesate, în limita competențelor sale funcționale, comunică lipsa de obiecții și propuneri adiționale.

/Semnat electronic/

Digitally signed by Suceveanu Natalia
Date: 2023.03.14 13:08:36 EET
Reason: MoldSign Signature
Location: Moldova



Șef Centru

Natalia SUCEVEANU

Ex. R. Marcinschi, 250-414

Casa Guvernului,
MD-2033, Chișinău,
Republica Moldova

Telefon:
+ 373 22 250 229