



MINISTERUL JUSTIȚIEI
AL REPUBLICII MOLDOVA

str. 31 August 1989, nr. 82
MD- 2012, mun. Chișinău,
tel.: 0 22 23 47 95, fax: 0 22 23 47 97
www.justice.gov.md

04/8382 din 13.07.2018
La nr. 18-05/82 din 04.07.2018

Ministerul Finanțelor

Urmare a examinării proiectului de lege pentru modificarea și completarea unor acte legislative, expunem următoarele.

1. Din denumirea proiectului se vor exclude cuvintele „și completarea”, deoarece, potrivit art. 62 alin. (1) al *Legii nr. 100/2017 cu privire la actele normative*, modificarea actului normativ constă în schimbarea oficială a textului actului, realizată prin modificări, excluderi sau completări ale unor părți din text. Prin urmare, accețiunea termenului „modificarea” include și completarea actelor normative.

Din același considerent din dispozițiile propriu-zise ale art. I și art. II se vor exclude cuvintele „și se completează”. Concomitent, în aceste norme se vor indica sursele publicării Legilor în cauză.

2. Art. I va cuprinde modificările *Legii instituțiilor financiare*, iar art. II, cele ale *Legii privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar*, deoarece în legile de modificare a unor acte legislative modificările se includ în ordine cronologică.

La art. I (modificarea Legii nr. 575/2003 privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar):

3. Pct. 1 se va reformula prin substituirea textului „se exclude sintagma „persoanelor fizice” cu textul „se exclud cuvintele „persoanelor fizice”, deoarece în actele de normative de modificare cuvântul „sintagma” se utilizează cu referire la un grup de două sau mai multe cuvinte între care există raporturi de subordonare. În acest sens, se va revizui întregul proiect.

4. La pct. 2, dispoziția propriu-zisă de modificare se va completa cu referința la art. 1 alin. (1), care se prezintă în redacție nouă. Totodată, se va utiliza sintagma „se modifică după cum urmează”, conform art. 62 din *Legea nr. 100/2017 cu privire la actele legislative* (de revăzut și pct. 6, 16 referitor la prezentarea în redacție nouă a art. 19 alin. (2), pct. 17 aferent modificării art. 20 alin. (1) și (2), pct. 20 privind modificarea art. 26 alin. (1) lit. d) și alin. (2)).

5. Primele alineate ale pct. 3, 4, 7, 8, 12, 13, 16, 20, conform uzanțelor normative, se vor expune conform schemei „La art...”, pentru a evita dublarea

MINISTERUL FINANTELOR AL REPUBLICII MOLDOVA	
MINISTERUL FINANTELOR AL REPUBLICII MOLDOVA	1
DATA	17. JUL. 2018
CODUL	1-107

dispoziției propriu-zise de modificare din art. I, iar normele ce derivă din primele alineate se vor însemna cu litere latine mici și o paranteză, în conformitate cu art. 51 alin. (6) din Legea prenotată.

6. În dispozițiile de completare se vor utiliza cuvintele „cu următorul cuprins”.

7. La pct. 3, opinăm necesitatea excluderii completării art. 2 cu alin. (6), conform căruia „Fiecare 5 ani, Consiliul de administrație al Fondului va revizui și propune modificarea, după caz, a principalelor obiective ale Fondului, în vederea realizării acestora”, deoarece, din moment obiectivele respective vor fi stabilite în lege (art. 3 alin. (5)), revizuirea acestora se va face prin amendarea legii.

8. La pct. 4, art. 3 se va prezenta în redacție nouă, avînd în vedere modificarea esențială a acestuia.

9. La pct. 5, întrucît data intrării în vigoare a prevederilor se indică în dispozițiile finale (art. 47 din *Legea cu privire la actele normative*), precum și ținînd cont că în *Legea privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar* nu se va mai folosi termenul „bănci licențiate”, iar în art. 1 alin. (1) s-a stabilit că, prezenta lege are ca obiect garantarea depozitelor deținute în bănci, propunem următoarea redacție pentru art. 4: „Art. 4. - Fondul garantează depozitele în monedă națională și în valută străină deținute de:

a) persoanele fizice rezidente și nerezidente;

b) persoanele juridice de drept privat.”.

Concomitent, art. IV al proiectului se va completa cu o dispoziție privind modul de punere în aplicare a pct. 5, referitor la art. 4 lit. b) din *Legea nr. 575/2003 privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar*, începînd cu 1 ianuarie 2020 (a se vedea art. XXXIV alin. (1) din *Legea nr. 288 din 15 decembrie 2017 cu privire la modificarea și completarea unor acte legislative*).

10. La pct. 6:

Lit. b) și c) ale art. 5 se vor ajusta din punct de vedere redacțional (se va exclude folosirea alăturată a cuvintelor „dețin dețineri” și „deținătorii de dețineri”). Obiecție valabilă și pentru pct. 20 aferent noii redacții a art. 26 alin. (2) (a se revedea „deține dețineri”).

La lit. l) se va substitui cuvîntului „plata” cu cuvîntul „onorarea”, pentru a asigura unitatea de terminologie în această lege.

11. La pct. 7, cuvintele „la plata” se regăsesc doar în alin. (2) al art. 9. Astfel, modificarea dată se va opera în acest alineat.

Semnalăm că, cuvîntul „textul” se folosește pentru individualizarea unor cuvine și cifre, cuvinte și semne de punctuație, cifre și semne de punctuație. Astfel, în punctul dat se va utiliza termenul „cuvintele”. Obiecție valabilă pentru cazuri similare din proiect.

12. La pct.8:

Modificările se formulează respectînd succesiunea reglementărilor. Astfel, modificarea art. 6 trebuie să preceadă modificarea art. 9.

Cît privește completarea cu alin. (1¹), opinăm că, momentul intrării în vigoare a normelor se reglementează în dispozițiile finale și nu în dispozițiile de conținut, de aceea sugerăm includerea în alineatul trei al pct. 8 a unei dispoziții de prezentare în redacție nouă a alin. (1), excluderea completării alin. (3) din acest articol (încorect formulată, or, de la 1 ianuarie 2020 plafonul de garantare va fi de 50 000 lei, și nu poate fi reglementat în două norme, fiind necesar de a modifica alin. (1)), precum și completarea art. IV al proiectului cu o normă privind intrarea în vigoare a pct. 7 lit. b) de la 1 ianuarie 2020.

13. Pct. 9 se va revedea după cum urmează: „9. La art. 11:

a) la alin (1) cuvintele „de desfășurare a activităților financiare” se exclud;

b) la alin. (2) sintagma „Societățile bancare” se substituie cu cuvîntul „Băncile”.

14. Pct. 10 se va completa cu excluderea din art. 12 alin. (1) a cuvîntului „licențiată”, în scopul uniformizării terminologiei în acest act normativ.

15. La pct. 11:

Dispoziția de completare cu art. 12¹ se va substitui cu cea de prezentare în redacție nouă a art. 12, cu ajustarea corelativă a art. IV (a se vedea propunerile cîn pct. 9 și 12 ale prezentului aviz).

Concomitent, conform art. 54 alin. (1) lit. j) din *Legea cu privire la actele normative*, verbele se vor utiliza la timpul prezent.

16. La pct. 12:

Se va reține că, „Banca Națională a Moldovei” în limbajul normativ reprezintă o sintagmă.

Alineatul trei al acestui punct se va expune după cum urmează „b) se completează cu alin. (3) și (4) cu următorul cuprîns:”.

17. La pct. 13:

Din alin. (2) al art. 18 se vor exclude cuvintele „de desfășurare a activităților financiare”, pentru a asigura deplinătatea reglementării.

În norma ce vizează modificarea alin. (3) al art. 18 cuvîntul „sintagma” și „textul” se vor substitui cu termenul „cuvintele”, totodată, se va dispune substituirea cuvintelor „la inițierea” cu cuvintele „inițiere a”.

Dispoziția de completare cu alin. (7) este expusă defectuos din punct de juridic, or nu se ține cont de formele răspunderii juridice (penală, contravențională (și nu administrativă), civilă, materială, disciplinară) și ale vinovăției drept condiție a răspunderii juridice (intenție și imprudență (culpă)). De asemenea, aceeași reglementare nu poate prevedea răspunderea atît a Fondului, cît și a membrilor Consiliului de administrație al Fondului și personalului acestuia. Totodată, este

conceptual greșită practica de a formula regulile cu privire la răspundere astfel încât ar rezulta că trebuie două hotărâri judecătorești. La fel, este conceptual greșit de a impune obligația să fie desfășurat un proces în mod obligatoriu, deoarece ar rezulta că persoana vinovată este lipsită de dreptul de a plăti despăgubiri pentru a evita plata cheltuielilor de judecată. Astfel, legea trebuie să prevadă că persoana nu răspunde pentru cea mai mică greșeală, ci doar în cazul comiterii unei fapte ilicite cu intenție sau neglijență gravă.

Mai mult, redacția lacunară permite interpretarea favorabilă a normei, creînd condiții de eschivare legală de la răspundere a Fondului, a membrilor Consiliului de administrație și a personalului acestuia pentru actele sau faptele îndeplinite ori pentru omisiunea îndeplinirii unor acte sau fapte în exercitarea atribuțiilor de serviciu, fapt semnalat în Raportul de expertiză anticorupție la acest proiect.

Adițional, art. 18 reglementează schimbul de informații dintre Banca Națională a Moldovei și Fond, obligațiile angajaților Fondului în ce privește informațiile obținute în exercițiul funcțiunii. Astfel, conform uzanțelor normative, unirea într-un articol a unor reglementări disparate nu se admite.

În concluzie, opinăm necesitatea excluderii acestei norme din proiect, fie revizuirea conceptuală a acesteia. Totodată, relevăm că, redacția art. 35 alin. (1) din *Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei* nu poate constitui un argument pentru includerea unei norme similare în *Legea nr. 575/2003*.

18. La pct. 16:

Se va reține că, pentru exprimarea normativă a intenției de scoatere din vigoare a unor prevederi se utilizează cuvintele „se abrogă” și nu „se exclud”.

Completarea alin. (4) cu textul propus se va reexamina, dat fiind faptul că are o redacție ambiguă. Astfel, pe de o parte se stabilește că depozitele garantate sunt transferate către o altă entitate, iar pe de altă parte se indică că deponenții nu au dreptul la compensații pentru partea din depozitele care nu este transferată. Pentru precizia normei, se va indica că normele date vizează transferarea parțială a depozitelor.

19. La pct. 17:

Noua redacție a art. 20 alin. (2) se va revedea în partea ce ține de publicarea de către Fond în *subdiviziunile ei* separate a informației privind plata depozitului indisponibil. *Legea privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar* prevede că Fondul se constituie ca persoană juridică de drept public, cu sediul în municipiul Chișinău și nu reglementează posibilitatea acestuia de a avea filiale sau reprezentanțe (pentru comparație a se vedea art. 1 alin. (4) din *Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei*). Mai mult, Banca Națională a Moldovei, la etapa avizării proiectului, a propus substituirea în acest alineat a cuvintelor „ei separate” cu textul „băncii față de care s-au implementat instrumente de rezoluție/s-a inițiat procedura de lichidare”.

În conformitate cu normele de tehnică legislativă, completarea alin. (5) se va face după cuvîntul „deponentului” și nu după sintagma enunțată.

20. La pct. 18:

Din alin. (1) al art. 21 se vor exclude cuvintele „persoane fizice”, avînd în vedere modificările din pct. 1, 2, 21.

Sintagma evidențiată reprezintă propoziția a treia din art. 21, prin urmare, se va indica că propoziția dată se exclude.

21. La pct. 20, dispozițiile se vor ajusta conform pct. 4 din prezentul aviz, iar în noua redacție a art. 26 alin. (1) lit. d) se va include numerotarea aceste norme.

22. La pct. 21 se va dispune abrogarea art. 40, ce prevede că subiecții sistemului public de garantare a depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar vinovați de încălcarea prezentei legi poartă răspundere în conformitate cu legislația în vigoare, dat fiind faptul că conține o normă inutilă.

La art. II (modificarea Legii instituțiilor financiare nr. 550/1995):

Dispozițiile de modificare se vor expune în conformitate cu normele de tehnică legislative (a se vedea pct. 3, 4, 6 din prezentul aviz).

La pct. 4:

Se va exclude paranteza amplasată după cifra de numerotare.

Norma ce vizează modificarea alin. (3) al art. 38¹¹ se va aduce în conformitate cu art. 51 alin. (7) și 62 alin. (2) din *Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative*: „b) la alin. (3):

- lit. c) se abrogă;

- lit. d) și e) se modifică după cum urmează: ...”. Concomitent, în noile redacții se vor include și literele modificate. Din lit. d) se va omite cuvîntul „personale”, în scopul asigurării corespunderii cu alte modificări ale proiectului, ce țin de substituirea cuvintelor „depozitele personale” cu cuvîntul „depozitele”.

Art. III se va reformula, stabilindu-se că art. 80 alin. (3) din *Legea finanțelor publice și responsabilității bugetar-fiscale nr. 181/2014* (izvorul publicării) după cuvintele „Excepție fac” se completează cu textul „împrumuturile acordate Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar,”.

La art. IV:

Alin. (1) ce prevede că „Prezenta lege intră în vigoare la data publicării” se va exclude. Potrivit art. 56 alin. (1) din *Legea cu privire la actele normative* actele normative intră în vigoare peste o lună de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova sau la data indicată în textul actului normativ, care nu poate fi anterioară datei publicării. În coroborare cu alin. (3) din același articol, intrarea în vigoare a actelor normative poate fi stabilită pentru o altă dată doar în cazul în care se urmărește protecția drepturilor și libertăților fundamentale ale omului, realizarea

angajamentelor internaționale ale Republicii Moldova, conformarea cadrului normativ hotărârilor Curții Constituționale, eliminarea unor lacune din legislație sau contradicții între actele normative ori dacă există alte circumstanțe obiective.

Prin urmare, regula generală este că actele normative intră în vigoare peste o lună de la data publicării, iar intrarea în vigoare la o dată anterioară este posibilă în cazurile stabilite în alin. (3) din art. 56 din Legea prenotată.

Suplimentar, proiectul urmează a fi completat cu un articol privind ajustarea denumirii Legii nr. 575/2003 în art. 24 alin. (7) al *Legii privind activitatea băncilor nr. 202/2017*.

Secretar de stat



Nicolae EȘANU

Ex. Victoria Ciorbă
Tel. 0 22 201421
victoria.ciorba@justice.gov.md

SINTEZA
obiecțiilor și propunerilor (recomandărilor)
la proiectul de Lege pentru modificarea unor acte legislative

Participantul la avizare (expertizare)/ consultare publică	Conținutul obiecției/ propunerii (recomandării)	Argumentarea autorului proiectului
Banca Națională a Moldovei	Propunerile (recomandările)	
	Referitor la conținutul art.5 lit.b), propunem excluderea sintagmei „care sunt din grupul de persoane”.	Se susține. A fost exclusă sintagma respectivă.
	Propunem mutarea prevederii din art. 12 alin.(6), și anume: „Până la prima stabilire a băncilor conform categoriilor de risc, toate băncile vor achita cotizații conform categoriei B”, în compartimentul dispoziții tranzitorii.	Se susține. A fost exclusă sintagma respectivă din art.12 ¹ alin.(6) și inclusă în dispozițiile tranzitorii ale proiectului.
	Referitor la art. 16, alin. (3) propunem adăugarea după sintagma ”... în conformitate cu prezenta lege” sintagma „și Legea nr. 232 din 03.10.2016 privind redresarea și rezoluția băncilor”.	Se susține. A fost inclusă sintagma propusă.
	De asemenea, alin. (4) al art. 16 urmează a fi exclus.	Nu se susține. Conform recomandărilor instituțiilor și experților internaționali, atât Ministerul Finanțelor, cât și Banca Națională a Moldovei urma să asigure asistență financiară Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar în situații de urgență.
	La art. 26 alin.(1) lit. d) sugerăm substituirea sintagmei „funcționari bancari” cu sintagma „persoane care dețin funcții-cheie”.	Se susține. A fost efectuată substituirea propusă.
	La alin.(2), sintagma „cote substanțiale” se substituie cu textul „dețineri calificate”, iar după sintagma „în capitalul” se completează cu „social al”.	Se susține. A fost efectuată substituirea propusă.
	<i>Suplimentar, se propune de a completa proiectul de lege cu următoarele prevederi de modificare a Legii nr.575/2003:</i>	
	Referitor la conținutul art.3, propunem efectuarea următoarelor modificări: completarea noțiunii „depozit indisponibil”: după sintagma „depozit care nu poate fi restituit de banca față de care” se introduce sintagma „s-au aplicat instrumente de rezoluție sau”.	Se susține. A fost efectuată completarea propusă.
	La art. 2 alin. (4) se exclude sintagma „licențiate de Banca Națională a Moldovei”.	Se susține. A fost efectuată excluderea propusă.
La alin.(1) al art.6, propunem substituirea cuvântului „plata” cu cuvântul „onorarea”. De asemenea, se propune excluderea propoziției a doua din alineat și includerea acesteia la art.3 în următoarea redacție: „data indisponibilității depozitelor - data adoptării de către Banca	Se susține. Au fost efectuate modificările propuse.	

	<p>Națională a Moldovei a deciziei de aplicare a instrumentelor de rezoluție sau de retragere a licenței și de inițiere a procesului de lichidare silită a băncii în legătură cu insolabilitatea;”.</p>	
	<p>La art. 9 propunem pe tot parcursul articolului de substituit sintagma „la plata” cu sintagma „pentru onorarea” iar la alin. (3) - excluderea textului „sau de Banca Națională a Moldovei”. De asemenea, la alin.(2) ultima propoziție se va completa cu sintagma „sau completarea mijloacelor financiare ale Fondului”.</p>	<p>Se susține. Au fost efectuate modificările propuse.</p>
	<p>La art. 11 și 12, propunem să fie revizuită sintagma „depune în Fond”, iar la art.12¹ – sintagmele „depune în Fond” și „achită în Fond”, ținând cont de faptul că art.2 alin. (1) atribuie cuvântul Fond structurii juridice constituite.</p>	<p>Nu se susține. La momentul actual Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar are un cont în care se acumulează mijloacele financiare. Totodată, reieșind din Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor, se preconizează că Fondul va gestiona și fondul de rezoluție, instituția urmînd deja să gestioneze 2 fonduri/conturi în care se vor acumula mijloace. Astfel, în vederea evitării confundării conturilor respective, nu se consideră oportună revizuirea propusă.</p>
	<p>La alin. (2) al art. 18 propunem substituirea sintagmei „7 zile” cu sintagma „cinci (5) zile lucrătoare”. În același timp, la alin. (3), propunem completarea, după sintagma „probabilitatea rezonabilă de” cu textul „implementare a instrumentelor de rezoluție sau de” și excluderea cuvântului „la” care precedă sintagma „inițierea procesului de lichidare silită a unei bănci.”.</p>	<p>Se susține. Au fost efectuate modificările propuse.</p>
	<p>La denumirea Capitolului V, propunem substituirea cuvântului „PLATA” cu cuvântul „ONORAREA”.</p>	<p>Se susține. A fost efectuată substituirea propusă.</p>
	<p>La alin. (2) al art. 19, propunem următoarea redacție „În scop de facilitare a încheierii tranzacțiilor de vânzare a băncii, de predare a activelor și obligațiilor acesteia, Fondul acordă finanțare băncii-cumpărător/băncii care preia activele și obligațiile printr-un transfer direct al mijloacelor în suma în care valoarea obligațiilor predate aferente depozitelor garantate depășește valoarea activelor predate.”. De asemenea, se propune excluderea alin. (3), limita de finanțare de către Fond a unei tranzacții de vânzare a băncii fiind cel mult egală cu valoarea depozitelor garantate.</p>	<p>Se susține. Art.9 alin.(2) a fost expus în redacția propusă.</p>
<p>de către o altă entitate în contextul aplicării instrumentelor de rezoluție potrivit legislației privind redresarea și rezoluția băncilor, deponenții nu au dreptul la compensații pentru partea din depozitele care nu este transferată, inclusiv în cazul retragerii licenței acestei bănci;</p> <p>b) în situația în care față de bancă nu s-au aplicat instrumente de rezoluție, însă depozitele garantate sunt transferate către o altă entitate în contextul procedurilor de</p>		<p>Se susține. Art.9 alin.(4) a fost completat cu textul propus.</p>

<p>lichidare, deponenții nu au dreptul la compensații pentru partea din depozitele care nu este transferată.”</p>	
<p>La art. 20 se propun următoarele modificări:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Pentru alin.(1) se propune următorul conținut „Din data indisponibilității depozitelor, banca, față de care s-au implementat instrumente de rezoluție/s-a inițiat procedura de lichidare, transmite Fondului, în termen de 5 zile, lista creanțelor aferente depozitelor garantate cuprinzând informația completă privind depozitele respective în modul stabilit de Fond.”; - La alin. (2) după sintagma „în legătură cu insolabilitatea” se propune de completat cu sintagma „și Fondul anterior nu a participat/nu va participa la compensarea depozitelor garantate prin tranzacții de predare a activelor și obligațiunile băncii față de care s-au implementat instrumente de rezoluție/s-a inițiat procedura de lichidare”; excluderea cuvântului „Fondul,” care precedă sintagma „în termen de 7 zile”; includerea cuvântului „Fondul” după sintagma „alin.(1).”; substituirea sintagmei „ei separate” cu cuvântul „băncii față de care s-au implementat instrumente de rezoluție/s-a inițiat procedura de lichidare ”; - La alin.(3) propoziția a doua, după cuvântul „Plățile” se completează cu sintagma „ conform alin.(2)”; - La alin. (5) se propune după sintagma „Fondul cere deponentului” de completat cu textul „/băncii cumpărător/băncii care preia activele și obligațiile”. 	<p>Se susține. Art.20 a fost modificat conform recomandărilor.</p>
<p>Având în vedere modificarea listei de la art.5, considerăm necesară completarea proiectului cu o prevedere similară art.39.</p>	<p>Se susține. Dispozițiile tranzitorii ale proiectului s-au completat cu o prevedere similară prevederii din art.39 al Legii 575/2003.</p>
<p>La art.6 alin.(1) și (1¹), art.14, art.15, art.20 alin. (3), art.24 alin. (3), sugerăm precedarea, în textul articolelor, numerelor cu suma respectivă în litere, urmată de numărul indicat în paranteză.</p>	<p>Nu se susține. Nu este clar raționamentul propunerilor date.</p>
<p><i>Suplimentar, propunem completarea proiectului cu următoarele prevederi de modificare a Legii instituțiilor financiare nr. 550-XIII din 21.07.1995:</i></p>	
<p>La art. 38⁵ alin. (1) lit. d) în denumirea Legii nr. 575-XV din 26.12.2013 se exclude sintagma „persoanelor fizice”.</p>	<p>Se susține. S-a efectuat excluderea propusă.</p>
<p>La art. 38⁷ se introduce un nou alineat (1¹) cu următorul conținut „Acțiunile întreprinse de lichidator în cadrul tranzacției de vânzare a băncii, de predare a activelor și de predare a obligațiilor acesteia, urmează a fi finanțate de către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar”.</p>	<p>Se susține. S-a introdus un alineat nou conform propunerii.</p>
<p>Art. 38⁹ alin. (1) va avea următorul conținut “În termen de 5 zile de la data de retragere a licenței băncii în temeiul insolabilității, lichidatorul, în baza registrelor și a altor date disponibile la bancă, stabilește suma datorată aferentă fiecărui depozit garantat în conformitate</p>	<p>Se susține. Art. 38⁹ alin. (1) s-a expus în redacția propusă.</p>

	cu Legea nr.575-XV din 26 decembrie 2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar, întocmește lista creanțelor aferente acestor depozite și o transmite Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar”.	
	La Articolul 38 ¹¹ alin.(2) după cuvântul “depozitelor” se exclude cuvântul “personale”, iar în denumirea Legii nr. 575-XV din 26.12.2013 se exclude sintagma “persoanelor fizice”.	Se susține. S-au efectuat excluderile propuse.
	La Articolul 38 ¹¹ alin. (2 ¹) după sintagma “ori prin deces” se adaugă sintagma “, precum și creanțele Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar în mărimea compensațiilor de orice fel utilizate pentru onorarea depozitelor garantate” și mai departe după text.	Se susține. S-au efectuat completările de rigoare.
	La Articolul 38 ¹¹ alin (3) se abrogă litera c). Totodată, litera d) va avea următorul conținut „sumele neonorate a depozitelor personale, rămase după onorarea obligațiilor în conformitate cu Legea nr.575-XV din 26 decembrie 2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar”, iar litera e) va avea următorul conținut „sumele neonorate la depozitele garantate, altele decât cele specificate la lit. d)”.	Se susține. La Art. 38 ¹¹ s-au efectuat modificările propuse.
	La Articolul 38 ¹¹ se introduce un nou alineat (3 ⁴) cu următorul conținut „Mijloacele acumulate pe conturile băncii în proces de lichidare urmează a fi utilizate pentru onorarea obligațiilor sale periodic astfel încât acumulările să nu depășească la date gestionare mărimea necesară pentru efectuarea cheltuielilor legate de procesul de lichidare pentru perioada de 6 luni.”	Se susține. Art. 38 ¹¹ a fost completat cu un nou alineat (3 ⁴) conform propunerii.
Asociația Băncilor din Moldova	Obiecțiile	
	Cu referire la propunerea de stabilire a unei noi modalități de calcul a valorii depozitelor garantate prin trecerea de la determinarea bazei de calcul a depozitelor garantate de la finele trimestrului la determinarea mediei simple a depozitelor garantate înregistrate la sfârșitul fiecărei luni într-un trimestru (a se vedea p. 10, art. 12 ¹ , alin. (3), ținem să menționăm că băncile nu susțin această propunere, deoarece nu au posibilitate de a automatiza integral acest proces. Cerința de modificare a calculului va tripla volumul de muncă efectuat atât de către executorii din bănci, cât și de către societățile de audit angajate să verifice și să confirme aceste situații pentru o remunerare, care evident se va majora în aceste condiții, implicând cheltuieli suplimentare pentru bănci.	Se susține. S-au efectuat modificări prin excluderea alin. (3) din art.12 ¹ .
	Propunerile (recomandările)	
	Includerea în sistemul de garantare a depozitelor persoanelor juridice și majorarea plafonului de garantare pînă la 50,0 mii lei vor avea un impact semnificativ asupra cheltuielilor băncilor. Menționăm, că începând cu anul curent, plafonul de garantare a fost deja majorat semnificativ (de la 6,0 mii lei pînă la 20,0 mii lei, începînd cu 01.01.2018, ceea ce constituie o creștere de 3,3 ori), fapt care a condus practic la dublarea cheltuielilor Băncilor aferente garantării depozitelor. În legătură cu cele expuse mai sus și ținînd cont că actualmente are loc ajustarea cadrului normativ bancar la standardele europene, în conformitate cu cerințele acordului Basel III, intervenim cu propunerea de a extinde termenul de garantare a depozitelor, conform articolului 4 alineatului 2 din „Proiect” până la 01 ianuarie 2022, ceea	Nu se susține. Prevederile aferente cuantumului plafonului de garantare a depozitelor bancare și termenul de implementare a acestuia au fost introduse reieșind din angajamentele asumate în contextul implementării Acordului de Asociere RM - UE și din recomandările Fondului Monetar European. În acest context, considerăm oportuna menținerea termenului 01.01.2020 în proiect.

	<p>ce ar permite amortizarea cheltuielilor aferente și diminuarea impactului asupra capitalului băncii.</p> <p>Un alt aspect de bază, care este unul important și ar trebui să se regăsească în proiectul de lege, este modificarea din punct de vedere conceptual a modalității de calcul a contribuțiilor trimestriale pe care urmează să le transfere băncile trimestrial în Fondul de Garantare a Depozitelor. Actualmente, reieșind din prevederile art. 12, alin. (1) al Legii nr. 575/2003 privind garantarea depozitelor în sectorul bancar, fiecare bancă licențiată transferă în Fond o contribuție trimestrială de 0,25% din suma totală a depozitelor garantate înregistrate în bilanțul băncii la sfârșitul fiecărui trimestru. În așa mod la calcularea mijloacelor sumare necesare pentru garantarea depozitelor în sectorul bancar nu se ia în calcul soldul mijloacelor Fondului de Garantare a Depozitelor în Sectorul Bancar, ceea ce considerăm o abordare total greșită. În opinia comunității bancare, aportul băncilor licențiate la formarea mijloacelor Fondului la o anumită dată, ar urma să se calculeze de către FGDSB aplicând un simplu calcul: (i) reieșind din soldul mijloacelor depozitelor garantate în sectorul bancar la o anumită dată și plafonul de garantare a depozitelor, stabilit prin lege (actualmente este 20,0 mii lei), FGDSB calculează mai întâi mijloacele necesare pentru garantarea tuturor depozitelor în sectorul bancar; (ii) ulterior în valoarea obținută urmează a fi reflectat soldul mijloacelor Fondului de Garantare la aceeași dată. Diferența dintre aceste două valori constituie mijloacele insuficiente necesare pentru garantarea depozitelor în sectorul bancar la o anumită dată. Această valoare și trebuie să constituie aportul băncilor, care urmează a fi distribuit între bănci în conformitate cu prevederile legii (ținând cont de gradul de risc și alți factori). Urmare celor menționate la acest aspect, comunitatea bancară insistă asupra includerii acestei propuneri, cu privire la schimbarea modalității de calcul a contribuțiilor băncilor, în proiectul de lege sus-menționat.</p>	<p>ceea ce va permite continuarea alinierii graduale la legislația UE.</p> <p>Nu se susține. Abordarea curentă și mecanismul actual de stabilire a modalității de calcul a contribuțiilor trimestriale ale băncilor se consideră una potrivită pentru aplicarea ulterioară. Totodată, menționăm că art.14 al Legii nr.575/2003 prevede nivelul-țintă (7%) al mijloacelor acumulate de Fond, la atingerea cărora poate fi suspendată plata contribuțiilor trimestriale. În acest context, se consideră neîntemeiată afirmația că nu se ia în calcul soldul mijloacelor Fondului.</p>
	<p>Băncile nu pot completamente automatiza calcularea fondului de garantare a depozitelor deoarece în calcul se includ și conturile intermediare de tranzit, la care sunt înregistrate sume aferente depozitelor preluate de la cele trei bănci în proces de lichidare - Banca de Economii, Banca Socială și Unibank, sume aferente cardurilor expirate, gajurilor pentru safeurile individuale, dividendelor spre plată, decontărilor pentru operațiunile de vânzare/cumpărare a valorilor mobiliare, etc. Pentru un număr considerabil de persoane fizice care dispun de solduri pe conturile intermediare și de tranzit, în special pentru deponenții băncilor în proces de lichidare, nu este cunoscut codul fiscal. Dacă ne orientăm spre practicile internaționale, menționăm că, spre exemplu, în România din sistemul de garantare sunt excluse depozitele pentru persoanele identitatea cărora nu a fost verificată până la momentul când acestea devin indisponibile, potrivit legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor. Astfel, propunem de a urma practica României. În acest context, comunitatea bancară vine cu propunerea de revizuire a pct. 2.2.1 al Regulamentului cu privire la modul de calculare și plată de către bănci a vărsămintelor și contribuțiilor către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, aprobat prin Hotărârea nr.8 din 20.08.2004 a Fondului de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar privind aprobarea Regulamentului cu privire la modul de calculare și plată de către bănci a vărsămintelor și contribuțiilor către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, care stabilește în mod expres grupele de conturi bilanțiere care sunt incluse în baza de calcul. Astfel, propunem excluderea din baza de calcul</p>	<p>Nu se susține. Implementarea acestei experiențe contravine noțiunii de depozit specificată în Legea 575/2003, conform căreia, depozitele includ și situațiile tranzitorii. În acest context, dat fiind faptul că propunerea înaintată ține de conceptul de depozit bancar, este necesară o analiză mult mai amplă a cadrului de aplicabilitate, și nu este oportună în cadrul pachetului curent de modificări, cu atât mai mult că prin proiect se extinde aria de acoperire a depozitelor garantate (depozitele persoanelor juridice).</p>

	a conturilor respective din grupele bilanțiere 2790 „Conturi de tranzit suspendate” și 2800 „Alte obligațiuni”.	
	La articolul I, p. 10 al proiectului de Lege, în alin. (4), art. 12 ¹ , după sintagma „moldovenesc” se va adăuga sintagma „al Băncii Naționale a Moldovei”, prin analogie cu concretizarea care se face la p. 7 al proiectului de lege.	Se susține. S-au efectuat completările de rigoare.
	La articolul I, p. 6 propunem de a completa art. 5 cu următoarele categorii de depozite ce nu se garantează: - Depozitele fondurilor de pensii, CNAS, CNAM; - Depozitele autorităților publice centrale și locale.	Nu se susține. Conform recomandărilor experților internaționali, proiectul de lege are drept scop extinderea ariei de acoperire a depozitelor bancare garantate.
	La articolul I, p.12 al proiectului Legii, cu referire la completarea art. 18 al Legii, se propune de a exclude sintagma „care a cauzat prejudicii unor terți” pentru a nu limita răspunderea persoanelor vizate numai situației când sunt cauzate prejudicii terților. La fel această sintagmă este în contradicție cu alte norme juridice de drept penal, spre exemplu, care nu prevăd ca element al componenței de infracțiune neapărat existența prejudiciilor.	Se susține. S-a exclus sintagma „care a cauzat prejudicii unor terți”.
	Totodată, considerăm oportun de a introduce la sfârșitul alineatului sintagma „cu excepția situațiilor în care a fost dovedită vinovăția acestora, în modul și ordinea prevăzută de lege”, astfel încât acest alineat să fie expus astfel „(7) Fondul, membrii Consiliului de administrație al Fondului și personalul acestuia nu răspund administrativ, civil sau penal pentru actele sau faptele îndeplinite ori pentru omisiunea îndeplinirii unor acte sau fapte în exercitarea atribuțiilor conferite prin lege Fondului, cu excepția cazurilor în care instanțele judecătorești constată îndeplinirea sau omisiunea îndeplinirii de către aceste persoane, cu rea-credință sau din neglijență, a oricărui act sau fapt legat de exercitarea atribuțiilor Fondului. Cheltuielile de judecată ocazionate de procedurile judiciare inițiate împotriva persoanelor prevăzute la prezentul alineat sunt suportate de către Fond, cu excepția situațiilor în care a fost dovedită vinovăția acestora, în modul și ordinea prevăzută de lege”.	Se susține parțial. Propunerea de includere a alin.(7) în art.18 al Legii nr.575/2003 a fost reformulată conform propunerii Ministerului Justiției și expusă în redacția art.40 al Legii nr.575/2003.
<p>18 p.</p> <p>Bazindu-ne pe experiența altor țări și pe recomandările experților internaționali despre care se menționează mai sus, comunitatea bancară consideră oportună participarea Statului prin Banca Națională a Moldovei la constituirea mijloacelor Fondului, evident cu mijloace mai modeste și eventual cu intrarea în vigoare a acestor prevederi mai târziu, ținând</p>	<p>Suplimentar:</p> <p>Proiectul de lege urmează a fi îmbunătățit prin prisma includerii unor prevederi cu privire la extinderea surselor de constituire a mijloacelor FGDSB. Asociația Băncilor din Moldova a atenționat în avizele elaborate în perioada anilor 2014-2016 la solicitarea FGDSB, Ministerului Finanțelor, Comisiei Economie, Buget și Finanțe a Parlamentului R.M, asupra necesității demarării reformelor sistemului de garantare a depozitelor în sectorul bancar, inclusiv a schemei de garantare a depozitelor în sectorul bancar din Moldova, prin includerea participării instituțiilor statului la constituirea mijloacelor Fondului. Reiterăm că perfecționarea schemei de garantare a depozitelor, inclusiv prin sporirea rolului Statului la procesul de formare a mijloacelor fondului, a fost una din recomandările experților internaționali care au evaluat sistemul de garantare a depozitelor în Moldova în martie 2013, conform celor 18 Principii de bază ale IADI-BIS pentru un sistem eficient de garantare a depozitelor. Bazându-ne pe experiența altor țări și pe recomandările experților internaționali despre care se menționează mai sus, comunitatea bancară consideră oportună participarea Statului prin Banca Națională a Moldovei la constituirea mijloacelor Fondului, evident cu mijloace mai modeste și eventual cu intrarea în vigoare a acestor prevederi mai târziu, ținând</p>	Se susține parțial. Prin art.16 alin.(3) și (4) s-a sporit rolul statului în procesul de achitare a depozitelor indisponibile, asigurând Fondul de garantare a depozitelor cu mijloace financiare suplimentare în situații de urgență.

	<p>cont de unele aranjamente pînă la rezolvarea situației cu cele 3 bănci aflate în proces de lichidare.</p> <p>Avînd în vedere propunerile BNM de a limita dreptul Fondului de a investi mijloacele financiare disponibile în titluri emise de Banca Națională a Moldovei (prevedere actuală la art. 9 alin. (3) al Legii nr. 575/2003), și obligativitatea Fondului de a păstra mijloacele Fondului la contul unic la Banca Națională a Moldovei, propunem ca Banca Națională a Moldovei să calculeze și să achite Fondului o dobîndă la soldul curent al contului, echivalentă cu rata dobînzii calculate și achitate la Certificatele Băncii Naționale (CBN).</p>	<p>Nu se susține. Certificatele Băncii Naționale reprezintă instrumente ale pieței monetare și se emit în scopul realizării politicii monetare și valutare a Băncii Naționale a Moldovei, și nu reprezintă instrumente investiționale (cum sunt valorile mobiliare de stat). Investițiile efectuate de Fond în instrumentele monetare emise de BNM majorează costurile de emisie și cheltuielile cu dobânzi, ceea ce implică costul mai ridicat al politicii monetare desfășurate de BNM. Totodată, ținem să menționăm că Fondul dispune de oportunități de investire a mijloacelor sale dat fiind gama variată a VMS, oferită de Ministerul Finanțelor.</p>
Ministerul Economiei și Infrastructurii	Lipsă de obiecții și propuneri	
Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar	Lipsă de obiecții și propuneri	
Centrul Național Anticorupție	<p align="center">Obiecțiile</p> <p>Sunt atribuite competențe Băncii Naționale a Moldovei de a fi în drept de a clasifica băncile în categorii de risc (A, B, C). Totuși, urmare a analizei cadrului legal ce reglementează competențele Băncii Naționale a Moldovei Legea nr.548-XIII din 21.07.1995 costatăm că acesteia nu îi sunt delegate atribuții de clasificare a băncilor în categorii de risc. Totodată, Legea nr.202 din 06.10.2017 privind activitatea băncilor nu reglementează instituția clasificării băncilor în categoriile de risc A, B sau C. Astfel, considerăm că doar includerea în Legea nr.575/2003 a instituției clasificării băncilor în categoriile de risc A, B sau C nu este suficientă pentru a asigura implementarea unui cadru legal unitar, propunerile din proiect nefiind în corelare cu prevederile Legii nr.548/1995 și ale Legii nr.202/2017. Astfel, necorelarea dintre aceste legi va face posibilă interpretarea discreționară a cadrului legal aplicabil cu riscul comiterii manifestărilor de corupție. În altă ordine de idei, nu este clară norma prin care se interzice aducerea la cunoștința publicului a clasificării băncilor în categorii de risc, or asta, de fapt nu va duce la atingerea scopului scontat de autor menționat în nota informativă de „consolidarea stabilității sectorului financiar”, ci riscul de pierdere a încrederii în sistemul bancar din perspectiva netransparenței acestuia.</p>	<p>Comentariu. Art.5 din Legea nr.548 cu privire la Banca Națională a Moldovei prevede atribuțiile de bază ale regulatorului bancar. Totodată, art.12¹ alin.(4) al proiectului prevede că la clasificarea băncilor în cele 3 categorii de risc, Banca Națională a Moldovei utilizează informațiile obținute în procesul de supraveghere a băncilor, aceasta fiind una din atribuțiile principale ale autorității de supraveghere bancară. Astfel, clasificarea băncilor în categorii de risc reiese din atribuția de bază a BNM de a supraveghea activitatea băncilor. Totodată, prevederea respectivă este formulată întru punerea în aplicare a dispozițiilor Legii FGDSB și acțiunile prevăzute în acest articol vor</p>

	<p>Completarea art.18 cu o astfel de prevedere este inoportună din considerentul că instituie mai multe riscuri decât beneficii. Astfel, nu este clară poziția autorului privind exonerarea Fondului, membrilor Consiliului de administrație al Fondului și al personalului acestuia de răspundere administrativă, civilă sau penală pentru actele sau faptele îndeplinite ori pentru omisiunea îndeplinirii unor acte sau fapte. Totuși, autorul instituie o normă care prevede că aceștia vor răspunde în cazul în care instanțele judecătorești constată îndeplinirea sau omisiunea îndeplinirii de către aceste persoane, cu rea-credință sau din neglijență a oricărui act sau fapt legat de exercitarea atribuțiilor Fondului. Or, o astfel de abordare este excesivă, deoarece în prezent orice persoană se bucură de prezumția nevinovăției, iar răspunderea survine doar urmare a constatării faptelor invocate într-un proces de judecată. Însă, includerea în normă a sintagmei „îndeplinirii de către aceste persoane a actelor sau faptelor cu reacredință sau din neglijență” va permite interpretarea discreționară a calificativului de „rea credință” și „din neglijență”, ceea ce crește riscul comiterii manifestărilor de corupție în ceea ce privește interpretarea favorabilă a normei pentru a nu putea fi atras la răspundere. Astfel, prin asemenea norme se creează un precedent judiciar periculos de eschivare legală de la răspundere a Fondului, a membrilor Consiliului de administrație și a personalului acestuia pentru actele sau faptele îndeplinite ori pentru omisiunea îndeplinirii unor acte sau fapte în exercitarea atribuțiilor de serviciu. Mai mult decât atât, o astfel de normă este în contradicție cu politicile statului de asigurare a implementării unui sistem eficient de luptă împotriva corupției, ori unele acte sau fapte pot ține de domeniul comiterii actelor de corupție. În aceeași ordine de idei, acordarea dreptului persoanei de a solicita plata cheltuielilor de judecată ocazionate de procedurile judiciare inițiate împotriva Fondului, membrilor Consiliului de administrație și al personalului acestuia din contul Fondului sunt abuzive și nefondate, ce va crea pericolul exercitării atribuțiilor în mod ineficient, fără repercursiuni grave asupra acelor care comit fapte ilegale. Includerea excepției de a asigura plata cheltuielilor de judecată din Fond doar în cazul în care nu a fost dovedită vinovăția este lacunară, deoarece nu este reglementată modalitatea de recuperare a cheltuielilor suportate în cazul în care a fost dovedită vinovăția, ceea ce poate duce la prejudicierea mijloacelor Fondului și la imposibilitatea recuperării acestora. Norma în redacția propusă este una abuzivă și va duce la creșterea manifestărilor de corupție. Considerăm că instituția prezumției nevinovăției se aplică oricărui cetățean, astfel încât nu necesită elaborarea unor norme care ar proteja doar o singură categorie de subiecți și, care, în final, creează condiții propice apariției actelor de corupție.</p>	<p>fi desfășurate de către BNM doar în scopurile stabilite de această lege.</p> <p>Se susține. Propunerea de includere a alin.(7) în art.18 al Legii nr.575/2003 a fost reformulată conform propunerii Ministerului Justiției și expusă în redacția art.40 al Legii nr.575/2003. Astfel, conform propunerii Ministerului Justiției, prevederea dată s-a reformulat conceptual în scopul excluderii caracterului coruptibil al acesteia, precum și întru asigurarea corectitudinii juridice.</p>
	<p align="center">Propunerile (recomandările)</p> <p>Se recomandă autorului corelarea instituției clasificării băncilor în categoriile de risc A, B sau C cu prevederile Legii nr.548/1995 și Legii nr.202/2017. Totodată, a se exclude caracterul netransparent al clasificărilor acordate băncilor de către Banca Națională a Moldovei</p>	<p>Nu se susține. Clasificarea băncilor în categorii de risc se va efectua în dependență de anumiți indicatori ai activității economico-financiare a băncii, care ar putea fi înregistra valori oscilatorii în diverse perioade. Astfel, într-o perioadă de raportare o bancă poate fi clasificată la categoria B de risc, iar în alta în categoria A. Publicarea clasificării</p>

		băncilor în categoriile de risc va influența negativ imaginea băncii, iar înregistrarea unei categorii de risc cum ar fi B sau C ar genera panică și retragerea masivă a depozitelor populației din banca respectivă, chiar dacă în perioadele ulterioare aceasta ar înregistra categoria A de risc.
	<p>Norma alin.(1) din art.26 din Legea nr.575/2003 reglementează condițiile ce urmează să le întrunească membrii Consiliului de administrație, precum și directorul executiv. Considerăm că norma evaziv reglementează instituția conflictului de interese. Or, respectarea regimului juridic al conflictelor de interese, precum și neadmiterea favoritismului sunt condiții esențiale de implementat în vederea asigurării exercitării transparente și eficiente a atribuțiilor de serviciu. Considerăm că activitatea Fondului urmează să se desfășoare pe principiul transparenței, eficienței, iar ca o măsură suplimentară de asigurare a integrității membrilor acestuia se propune semnarea de către aceștia a unei declarații de imparțialitate care va înlătura riscul comiterii conflictului de interese și/sau a favoritismului.</p>	<p>Nu se susține. Modificările propuse nu prevăd instituirea unor norme noi, ci presupun doar actualizarea noțiunilor reieșind din prevederile Legii nr. 202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor. Conform legii prenotate, nu se mai utilizează noțiunea de „administrator” și „instituție financiară”, ci „organ de conducere” și, respectiv „bancă”. Astfel, propunerea prevăzută în punctul dat al proiectului are drept scop substituirea noțiunilor reieșind din noua lege privind activitatea băncilor.</p>
Ministerul Justiției	Propunerile (recomandările)	
	<p>Din denumirea proiectului se vor exclude cuvintele „și completarea”, deoarece, potrivit art. 62 alin. (1) al <i>Legii nr. 100/2017 cu privire la actele normative</i>, modificarea actului normativ constă în schimbarea oficială a textului actului, realizată prin modificări, excluderi sau completări ale unor părți din text. Prin urmare, accepțiunea termenului „modificarea” include și completarea actelor normative.</p> <p>Din același considerent din dispozițiile propriu-zise ale art. I și art. II se vor exclude cuvintele „și se completează”. Concomitent, în aceste norme se vor indica sursele publicării Legilor în cauză.</p>	<p>Se susține. S-au operat modificări în proiect conform propunerilor.</p>
	<p>Art. I va cuprinde modificările <i>Legii instituțiilor financiare</i>, iar art. II, cele ale <i>Legii privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar</i>, deoarece în legile de modificare a unor acte legislative modificările se includ în ordine cronologică.</p>	<p>Se susține. Art.I și II al proiectului s-au schimbat cu locul..</p>
	<p><i>La art. I (modificarea Legii nr. 575/2003 privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar):</i></p> <p>Pct. 1 se va reformula prin substituirea textului „se exclude sintagma „persoanelor fizice” cu textul „se exclud cuvintele „persoanelor fizice”, deoarece în actele de normative de modificare cuvântul „sintagma” se utilizează cu referire la un grup de două sau mai multe cuvinte între care există raporturi de subordonare. În acest sens, se va revizui întregul proiect.</p>	<p>Se susține. S-au operat modificări în proiect conform propunerii.</p>
	<p>La pct. 2, dispoziția propriu-zisă de modificare se va completa cu referința la art. 1 alin. (1), care se prezintă în redacție nouă. Totodată, se va utiliza sintagma „se modifică după cum urmează”, conform art. 62 din <i>Legea nr. 100/2017 cu privire la actele legislative</i> (de revăzut și pct. 6, 16 referitor la prezentarea în redacție nouă a art. 19 alin. (2), pct. 17 aferent</p>	<p>Se susține. Întreg proiectul s-a revăzut în vederea modificării conform propunerilor.</p>

<p>modificării art. 20 alin. (1) și (2), pct. 20 privind modificarea art. 26 alin. (1) lit. d) și alin. (2)).</p>	
<p>Primele alineate ale pct. 3, 4, 7, 8, 12, 13, 16, 20, conform uzanțelor normative, se vor expune conform schemei „La art...”, pentru a evita dublarea dispoziției propriu-zise de modificare din art. I, iar normele ce derivă din primele alineate se vor însemna cu litere latine mici și o paranteză, în conformitate cu art. 51 alin. (6) din Legea prenotată.</p>	<p>Se susține. S-au operat modificări în proiect conform propunerilor.</p>
<p>În dispozițiile de completare se vor utiliza cuvintele „cu următorul cuprins”.</p>	<p>Se susține. Toate dispozițiile de completare s-au revăzut în vederea modificării conform propunerilor.</p>
<p>La pct. 3, opinăm necesitatea excluderii completării art. 2 cu alin. (6), conform căruia „Fiecare 5 ani, Consiliul de administrație al Fondului va revizui și propune modificarea, după caz, a principalelor obiective ale Fondului, în vederea realizării acestora”, deoarece, din moment obiectivele respective vor fi stabilite în lege (art. 3 alin. (5)), revizuirea acestora se va face prin amendarea legii.</p>	<p>Se susține. Propunerea de completare a art.2 cu alin. (6) s-a exclus din proiect.</p>
<p>La pct. 4, art. 3 se va prezenta în redacție nouă, avînd în vedere modificarea esențială a acestuia.</p>	<p>Se susține. Art.3 s-a expus în redacție nouă.</p>
<p>La pct. 5, întrucît data intrării în vigoare a prevederilor se indică în dispozițiile finale (art. 47 din <i>Legea cu privire la actele normative</i>), precum și ținînd cont că în <i>Legea privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar</i> nu se va mai folosi termenul „bănci licențiate”, iar în art. 1 alin. (1) s-a stabilit că, prezenta lege are ca obiect garantarea depozitelor deținute în bănci, propunem următoarea redacție pentru art. 4: „Art. 4. - Fondul garantează depozitele în monedă națională și în valută străină deținute de: a) persoanele fizice rezidente și nerezidente; b) persoanele juridice de drept privat.”.</p>	<p>Se susține. S-au operat modificări conform propunerii.</p>
<p>Concomitent, art. IV al proiectului se va completa cu o dispoziție privind modul de punere în aplicare a pct. 5, referitor la art. 4 lit. b) din <i>Legea nr. 575/2003 privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar</i>, începînd cu 1 ianuarie 2020 (a se vedea art. XXXIV alin. (1) din <i>Legea nr. 288 din 15 decembrie 2017 cu privire la modificarea și completarea unor acte legislative</i>).</p>	<p>Se susține. Dispozițiile finale s-au completat conform propunerilor.</p>
<p>La pct. 6: lit. b) și c) ale art. 5 se vor ajusta din punct de vedere redacțional (se va exclude folosirea alăturată a cuvintelor „dețin dețineri” și „deținătorii de dețineri”). Obiecție valabilă și pentru pct. 20 aferent noii redacții a art. 26 alin. (2) (a se vedea „deține dețineri”). lit. l) se va substitui cuvîntului „plata” cu cuvîntul „onorarea”, pentru a asigura unitatea de terminologie în această lege.</p>	<p>Nu se susține. Sintagma dată nu poate fi substituită deoarece prevede termeni din domeniul bancar cu definiții specifice în legislația bancară. Se susține. S-au operat modificări conform propunerii.</p>
<p>La pct. 7, cuvintele „la plata” se regăsesc doar în alin. (2) al art. 9. Astfel, modificarea dată se va opera în acest alineat. Semnalăm că, cuvîntul „textul” se folosește pentru individualizarea unor cuvinte și cifre, cuvinte și semne de punctuație, cifre și semne de punctuație. Astfel, în punctul dat se va utiliza termenul „cuvintele”. Obiecție valabilă pentru cazuri similare din proiect.</p>	<p>Se susține. Întreg proiectul s-a revăzut în vederea modificării conform propunerilor.</p>
<p>La pct. 8: Modificările se formulează respectînd succesiunea reglementărilor. Astfel, modificarea art. 6 trebuie să preceadă modificarea art. 9.</p>	<p>Se susține. S-au operat modificări conform propunerii.</p>

	<p>Cît privește completarea cu alin. (1¹), opinăm că, momentul intrării în vigoare a normelor se reglementează în dispozițiile finale și nu în dispozițiile de conținut, de aceea sugerăm includerea în alineatul trei al pct. 8 a unei dispoziții de prezentare în redacție nouă a alin. (1), excluderea completării alin. (3) din acest articol (incorect formulată, or, de la 1 ianuarie 2020 plafonul de garantare va fi de 50 000 lei, și nu poate fi reglementat în două norme, fiind necesar de a modifica alin. (1)), precum și completarea art. IV al proiectului cu o normă privind intrarea în vigoare a pct. 7 lit. b) de la 1 ianuarie 2020.</p>	
	<p>Pct. 9 se va revedea după cum urmează: „9. La art. 11: a) la alin (1) cuvintele „de desfășurare a activităților financiare” se exclud; b) la alin. (2) sintagma „Societățile bancare” se substituie cu cuvîntul „Băncile”.</p>	<p>Se susține. Pct. 9 s-a expus conform propunerii.</p>
	<p>Pct. 10 se va completa cu excluderea din art. 12 alin. (1) a cuvîntului „licențiată”, în scopul uniformizării terminologiei în acest act normativ.</p>	<p>Se susține. S-au operat modificări conform propunerii.</p>
	<p>La pct. 11: Dispoziția de completare cu art. 12¹ se va substitui cu cea de prezentare în redacție nouă a art. 12, cu ajustarea corelativă a art. IV (a se vedea propunerile din pct. 9 și 12 ale prezentului aviz).</p>	<p>Se susține. S-au operat modificări conform propunerii.</p>
	<p>Concomitent, conform art. 54 alin. (1) lit. j) din <i>Legea cu privire la actele normative</i>, verbele se vor utiliza la timpul prezent.</p>	<p>Se susține. Întreg proiectul s-a revăzut în vederea modificării conform propunerii.</p>
	<p>La pct. 12: Se va reține că, „Banca Națională a Moldovei” în limbajul normativ reprezintă o sintagmă. Alineatul trei al punctului se va expune după cum urmează „b) se completează cu alin. (3) și (4) cu următorul cuprins:”.</p>	<p>Se susține. S-au operat modificări conform propunerilor.</p>
	<p>La pct. 13: Din alin. (2) al art. 18 se vor exclude cuvintele „de desfășurare a activităților financiare”, pentru a asigura deplinătatea reglementării. În norma ce vizează modificarea alin. (3) al art. 18 cuvîntul „sintagma” și „textul” se vor substitui cu termenul „cuvintele”, totodată, se va dispune substituirea cuvintelor „la inițierea” cu cuvintele „inițiere a”. Dispoziția de completare cu alin. (7) este expusă defectuos din punct de vedere juridic, or nu se ține cont de formele răspunderii juridice (penală, contravențională (și nu administrativă), civilă, materială, disciplinară) și ale vinovăției drept condiție a răspunderii juridice (intenție și imprudentă (culpă)). De asemenea, aceeași reglementare nu poate prevedea răspunderea atât a Fondului, cît și a membrilor Consiliului de administrație al Fondului și personalului acestuia. Totodată, este conceptual greșită practica de a formula regulile cu privire la răspundere astfel încît ar rezulta că trebuie două hotărâri judecătorești. La fel, este conceptual greșit de a impune obligația să fie desfășurat un proces în mod obligatoriu, deoarece ar rezulta că persoana vinovată este lipsită de dreptul de a plăti despăgubiri pentru a evita plata cheltuielilor de judecată. Astfel, legea trebuie să prevadă că persoana nu răspunde pentru cea mai mică greșală, ci doar în cazul comiterii unei fapte ilicite cu intenție sau neglijență gravă. Mai mult, redacția lacunară permite interpretarea favorabilă a normei, creînd condiții de eschivare legală de la răspundere a Fondului, a membrilor Consiliului de administrație și a personalului acestuia pentru actele sau faptele îndeplinite ori pentru omisiunea îndeplinirii</p>	<p>Se susține. S-au operat modificări conform propunerilor.</p> <p>Se susține. Propunerea de includere a alin.(7) în art.18 al Legii nr.575/2003 a fost reformulată conform propunerii Ministerului Justiției și expusă în redacția art.40 al Legii nr.575/2003. Astfel, conform propunerii Ministerului Justiției, prevederea dată s-a reformulat conceptual în scopul excluderii caracterului coruptibil al acesteia, precum și întru asigurarea corectitudinii juridice.</p>

	<p>unor acte sau fapte în exercitarea atribuțiilor de serviciu, fapt semnalat în Raportul de expertiză anticorupție la acest proiect.</p> <p>Adițional, art. 18 reglementează schimbul de informații dintre Banca Națională a Moldovei și Fond, obligațiile angajaților Fondului în ce privește informațiile obținute în exercițiul funcțiunii. Astfel, conform uzanțelor normative, unirea într-un articol a unor reglementări disparate nu se admite.</p> <p>În concluzie, opinăm necesitatea excluderii acestei norme din proiect, fie revizuirea conceptuală a acesteia. Totodată, relevăm că, redacția art. 35 alin. (1) din <i>Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei</i> nu poate constitui un argument pentru includerea unei norme similare în <i>Legea nr. 575/2003</i>.</p>	
	<p>La pct. 16:</p> <p>Se va reține că, pentru exprimarea normativă a intenției de scoatere din vigoare a unor prevederi se utilizează cuvintele „se abrogă” și nu „se exclude”.</p> <p>Completarea alin. (4) cu textul propus se va reexamina, dat fiind faptul că are o redacție ambiguă. Astfel, pe de o parte se stabilește că depozitele garantate sunt transferate către o altă entitate, iar pe de altă parte se indică că deponenții nu au dreptul la compensații pentru partea din depozitele care nu este transferată. Pentru precizia normei, se va indica că normele date vizează transferarea parțială a depozitelor.</p>	<p>Se susține. S-au operat modificări conform propunerilor.</p>
	<p>La pct. 17:</p> <p>Noua redacție a art. 20 alin. (2) se va vedea în partea ce ține de publicarea de către Fond în <i>subdiviziunile ei separate</i> a informației privind plata depozitului indisponibil. <i>Legea privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar</i> prevede că Fondul se constituie ca persoană juridică de drept public, cu sediul în municipiul Chișinău și nu reglementează posibilitatea acestuia de a avea filiale sau reprezentanțe (pentru comparație a se vedea art. 1 alin. (4) din <i>Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei</i>). Mai mult, Banca Națională a Moldovei, la etapa avizării proiectului, a propus substituirea în acest alineat a cuvintelor „ei separate” cu textul „băncii față de care s-au implementat instrumente de rezoluție/s-a inițiat procedura de lichidare”.</p> <p>În conformitate cu normele de tehnică legislativă, completarea alin. (5) se va face după cuvântul „deponentului” și nu după sintagma enunțată.</p>	<p>Se susține. S-au operat modificări conform propunerilor.</p>
	<p>La pct. 18:</p> <p>Din alin. (1) al art. 21 se vor exclude cuvintele „persoane fizice”, având în vedere modificările din pct. 1, 2, 21.</p> <p>Sintagma evidențiată reprezintă propoziția a treia din art. 21, prin urmare, se va indica că propoziția dată se exclude.</p>	<p>Se susține. S-au operat modificări conform propunerilor.</p>
	<p>La pct. 20, dispozițiile se vor ajusta conform pct. 4 din prezentul aviz, iar în noua redacție a art. 26 alin. (1) lit. d) se va include numerotarea aceste norme.</p>	<p>Se susține. Pct.20 s-a modificat conform propunerilor.</p>
	<p>La pct. 21 se va dispune abrogarea art. 40, ce prevede că subiecții sistemului public de garantare a depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar vinovați de încălcarea prezentei legi poartă răspundere în conformitate cu legislația în vigoare, dat fiind faptul că conține o normă inutilă.</p>	<p>Se susține. Pct.21 s-a reformulat prin propunerea unei noi redacții a art.40 al Legii nr.575/2003.</p>
	<p><i>La art. 91 (modificarea Legii instituțiilor financiare nr. 550/1995):</i></p>	
	<p>Dispozițiile de modificare se vor expune în conformitate cu normele de tehnică legislativă.</p>	<p>Se susține. S-au operat modificări conform propunerilor.</p>

	<p>La pct. 4: Se va exclude paranteza amplasată după cifra de numerotare. Norma ce vizează modificarea alin. (3) al art. 38¹¹ se va aduce în conformitate cu art. 51 alin. (7) și 62 alin. (2) din <i>Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative</i>: „b) la alin. (3):</p> <ul style="list-style-type: none"> - lit. c) se abrogă; - lit. d) și e) se modifică după cum urmează: ...”. Concomitent, în noile redacții se vor include și literele modificate. Din lit. d) se va omite cuvântul „personale”, în scopul asigurării corespunderii cu alte modificări ale proiectului, ce țin de substituirea cuvintelor „depozitele personale” cu cuvântul „depozitele”. 	<p>Se susține. Pct.4 s-a expus conform propunerilor.</p>
	<p><i>Art. III</i> se va reformula, stabilindu-se că art. 80 alin. (3) din <i>Legea finanțelor publice și responsabilității bugetar-fiscale nr. 181/2014</i> (izvorul publicării) după cuvintele „Excepție fac” se completează cu textul „împrumuturile acordate Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar.”.</p>	<p>Se susține. Art.III s-a modificat conform propunerii.</p>
	<p>La art. IV: Alin. (1) ce prevede că „Prezenta lege intră în vigoare la data publicării” se va exclude. Potrivit art. 56 alin. (1) din <i>Legea cu privire la actele normative</i> actele normative intră în vigoare peste o lună de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova sau la data indicată în textul actului normativ, care nu poate fi anterioară datei publicării. În coroborare cu alin. (3) din același articol, intrarea în vigoare a actelor normative poate fi stabilită pentru o altă dată doar în cazul în care se urmărește protecția drepturilor și libertăților fundamentale ale omului, realizarea angajamentelor internaționale ale Republicii Moldova, conformarea cadrului normativ hotărârilor Curții Constituționale, eliminarea unor lacune din legislație sau contradicții între actele normative ori dacă există alte circumstanțe obiective. Prin urmare, regula generală este că actele normative intră în vigoare peste o lună de la data publicării, iar intrarea în vigoare la o dată anterioară este posibilă în cazurile stabilite în alin. (3) din art. 56 din <i>Legea prenotată</i>.</p>	<p>Se susține. S-au operat modificări conform propunerilor.</p>
	<p>Suplimentar, proiectul urmează a fi completat cu un articol privind ajustarea denumirii Legii nr. 575/2003 în art. 24 alin. (7) al <i>Legii privind activitatea băncilor nr. 202/2017</i>.</p>	<p>Se susține. Proiectul a fost completat cu un nou articol de modificare a Legii 202/2017, conform propunerii.</p>