



Deputat în Parlamentul Republicii Moldova

Comisiei economie, buget și finanțe

AMENDAMENT

la proiectul de lege cu privire la garantarea depozitelor în bănci (nr.74 din 23.03.2023)

În temeiul prevederilor art.59 din Regulamentul Parlamentului aprobat prin Legea nr.797/1996, se înaintează următorul amendament la proiectul de lege cu privire la garantarea depozitelor în bănci:

1. La articolul 1, alin.(5) va avea următorul cuprins:

„(5) Toate băncile care își desfășoară activitatea în Republica Moldova sunt instituții membre ale schemei de garantare a depozitelor în conformitate cu prevederile prezentei legi.”

Argumentare: modificarea propusă are drept scop respectarea uzanțelor tehnico-redacționale.

2. La articolul 3, alin.(5), textul „sau ale altui Fond administrat” se substituie cu textul „sau ale unuia dintre fondurile administrate”.

Argumentare: în scop de rigoare juridică și redacțională, pentru a exclude tălmăcirile diferite cu privire la administrarea altor fonduri decât cele două prevăzute de proiect.

3. La art.7 alin.(3) primul enunț textul ”și care sunt cazurile de excludere de la protecția Schemei de garantare a depozitelor.” se va substitui cu textul ”și cu privire la depozitele excluse”.

Argumentare: La alin.(3) primul enunț, textul ”și care sunt cazurile de excludere de la protecția Schemei de garantare a depozitelor” se referă la ”depozite excluse”, respectiv modificarea propusă este necesară din punct de vedere concretizării normei.

4. Articolul 13 va avea următorul cuprins:

„Articolul 13. Consiliul de administrație

(1) Consiliul de administrație este compus din 5 membri, după cum urmează:

a) doi membri propuși de Banca Națională a Moldovei;

b) un membru propus de Ministerul Finanțelor;

c) un membru propus de Asociația Băncilor din Moldova;

d) un membru propus de Ministerul Dezvoltării Economice și Digitalizării

(2) Membrii Consiliului de administrație sunt subiecți ai declarării averii și a intereselor personale conform prevederilor Legii nr.133/2016 privind declararea averii și a intereselor personale.

(3) Autoritățile și organizațiile enumerate la alin. (1) din prezentul articol înaintează Președintelui Parlamentului un demers scris privind candidatura propusă la funcția de

membru al Consiliului de administrație, anexând copiile documentelor ce confirmă respectarea cerințelor prevăzute la art. 14.

(4) Membrii Consiliului de administrație sunt numiți în funcții printr-o Hotărâre a Parlamentului, adoptată cu votul majorității deputaților prezenți, la propunerea Președintelui Parlamentului.

(5) Durata mandatului de membru al Consiliului de administrație este de 5 ani. În cazul în care mandatul unui membru al Consiliului expiră, acesta continuă să-și exercite atribuțiile până la numirea unui membru nou. Membrii Consiliului de administrație pot fi numiți pentru un alt mandat consecutiv o singură dată.

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

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

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

(9) Membrii Consiliului de administrație:

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

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

c) nu pot fi în relații de căsătorie sau în alte relații asemănătoare celor dintre soți (concubinaj) ori în relații de rudenie de gradul întâi sau doi cu orice membru al organului de conducere sau cu orice persoană care deține funcții-cheie în orice instituție membră, sau cu orice persoană care cade sub incidența lit. b) din prezentul alineat;

d) nu pot fi în relații de căsătorie sau în alte relații asemănătoare celor dintre soți (concubinaj), ori în relații de rudenie de gradul întâi sau doi cu un alt membru al Consiliului de administrație sau cu directorul general al FGDSB; sau

e) nu trebuie să dețină orice alte poziții care ar putea genera un conflict de interese în procesul exercitării obligațiilor de membru al Consiliului de administrație.”

Argumentare: Reieșind din prevederile art.3 alin.(1) din proiect, care determină statutul juridic al FGDSB drept persoană juridică de drept public autonomă, urmează a se concretiza statutul juridic al membrilor Consiliului de administrație. În corespundere cu statutul determinat, au fost revăzute condițiile de exercitare a funcției, inclusiv cu introducerea alin.(2) sub aspectul includerii membrilor Consiliului de administrație ca subiecți ai subiecți ai declarării averii și a intereselor personale conform prevederilor Legii nr.133/2016 privind declararea averii și a intereselor personale. Totodată se propun modificări tehnico-juridic redacționale a textului articolului 13, ținând cont de utilizarea terminologiei juridice specifice domeniului de reglementare a numirilor membrilor Consiliului, precum și modificări tehnico-redacționale urmare a includerii unui alineat nou

5. Articolul 15 va avea următorul cuprins:

„Articolul 15. Încetarea mandatului și revocarea membrului Consiliului de administrație

(1) Mandatul unui membru al Consiliului de administrație încetează în cazul:

a) expirării mandatului;

b) demisiei;

c) revocării;

d) decesului.

(2) Un membru al Consiliului de administrație poate fi revocat în cazul în care:

a) acesta absentează nemotivat de la cel puțin 3 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 acesta este beneficiar efectiv sau care este administrată de către acesta este declarată insolubilă;
 - d) în privința acestuia există interdicția de a ocupa o funcție publică sau de demnitate publică ori de a desfășura activitățile sale profesionale;
 - e) acesta cade sub incidența oricăruia dintre cazurile prevăzute la art. 13 alin. (8);
 - f) starea sănătății fizice și/sau psihice a acestuia, constatată printr-o decizie a organelor competente de expertiză medicală a vitalității, nu-i mai permite să-și îndeplinească atribuțiile corespunzătoare funcției deținute, sau
 - g) acesta a comis o abatere gravă sau a încheiat, direct sau prin intermediul unei persoane terțe, un act juridic, sau a participat la luarea unei decizii fără soluționarea conflictului de interese real în conformitate cu prevederile legislației din domeniu;
 - h) acesta nu mai îndeplinește condițiile prevăzute la art. 14 alin. (1).
- (3) Consiliul de administrație va notifica Parlamentul despre faptul că un membru al său cade sub incidența uneia dintre condițiile enumerate la alin. (1) și (2).
- (4) Parlamentul, la propunerea președintelui acestuia, are dreptul să revoce un membru al Consiliului de administrație din motivele indicate la alin. (1) și (2), indiferent de faptul dacă a fost sau nu notificat de către FGDSB sau de alte persoane terțe.
- (5) În caz de demisie, un membru al Consiliului de administrație este obligat să notifice președintele sau vicepreședintele Consiliului și FGDSB cu cel puțin 30 de zile înainte de data la care mandatul său urmează să înceteze.
- (6) Încetarea mandatului sau revocarea unui membru al Consiliului de administrație se dispune prin hotărârea Parlamentului, la propunerea președintelui acestuia, adoptată cu votul majorității deputaților prezenți.

Argumentare: La art.15, denumirea articolului urmează a fi revăzută, iar alin.(1) urmează a fi reglementate expres condițiile de bază de încetare a calității de membru al Consiliului de administrație, în mod similar normelor art.27 din Legea nr.575/2003. Prevederile alin.(1) al art.15, respectiv, devin prevederi ale alin.(2) și textul ulterior va fi revăzut sub aspect redacțional.

6. La articolul 43 alin.(3) va avea următorul cuprins:

„(3) Contractarea împrumuturilor se aprobă de către Consiliul de administrație, după consultarea cu Banca Națională. În cazul în care, în cadrul consultărilor, Banca Națională prezintă opinie consultativă în defavoarea contractării împrumuturilor se vor aplica prevederile art. 44 din lege.”

Argumentare: Modificarea propusă are drept scop precizarea mecanismului cazului în care BNM prezintă o opinie în defavoarea contractării împrumuturilor.

7. La articolul 44:

- alin.(3) va avea următorul cuprins:

„(3) Termenii și condițiile împrumuturilor ce pot fi acordate de Ministerul Finanțelor sunt agreeate 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.

-la alin.(4) după cuvintele „sau de la Banca Națională” se completează cu cuvintele „ce pot fi”.

Argumentare: Propunerea în cauză derivă din prevederile art.44 alin. (1) care prevede că FGDSB poate obține un împrumut de la Ministerul Finanțelor sau BNM. Astfel, considerăm că Ministerul Finanțelor trebuie să fie în drept să decidă acordarea împrumutului vizat reieșind din eventualele situații ce ar putea să apară, impactul asupra economiei etc., dar nu obligat. O abordare similară se regăsește și în prevederile Legii

nr.114/2019 prin care Legea 419/2006 cu privire la datoria sectorului public, garanțiile de stat și recreditarea de stat a fost modificată în vederea excluderii obligației statului de garantare a creditelor de urgență acordate de BNM băncilor comerciale.

8. La articolul 52 la alin.(3) și (4) cuvintele „unor terți” și „față de părțile terțe,, se exclud.

Argumentare: Reieșind din prevederile art.52, sintagmele menționate nu sunt necesare a fi prevăzute.

9. La articolul 56 alin.(4) se exclude.

Argumentare: Reieșind din prevederile art.56, norma juridică propusă la alin.(4) nu este necesară, pentru a exclude tălmăciri diferite cu referire la actele normative de reglementare a procedurii de impunere a măsurilor de prevenire.

10. La articolul 57 alin.(1) va avea următorul cuprins:

„(1) Prezenta lege intră în vigoare la 1 octombrie 2023”

Argumentare: La art 57 alin. (1) propunem de a stabili, data intrării în vigoare a legii, data de 01 octombrie 2023 (începutul trimestrului IV). Această propunere se datorează faptului că contribuțiile se achită de către bănci trimestrial. Corespunzător va fi complicat de a calcula mărimea contribuțiilor ordinare, dacă legea va intra în vigoare la mijlocul trimestrului, în condițiile în care se va modifica atât lista depozitelor excluse, baza de calcul pentru determinarea contribuției, precum și cota procentuală a acesteia.

11. La articolul 58 alin.(1) literele a), b), c) și d) vor avea următorul conținut:

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, devin activele, pasivele și elementele extra-bilanțiere ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare, fiind păstrate în contul existent până vor fi transferate în contul deschis în conformitate cu art. 9 alin. (1);

c) toate activele, pasivele și elementele extra-bilanțiere care formează Fondul de rezoluție rămân activele, pasivele și elementele extra-bilanțiere ale Fondului de rezoluție administrat de FGDSB, fiind păstrate în contul existent, până vor fi transferate în contul deschis în conformitate cu art. 9 alin. (1);

d) toate activele, pasivele și elementele extra-bilanțiere ce formează bugetul FGDSB pentru finanțarea activităților proprii rămân activele, pasivele și elementele extra-bilanțiere ale FGDSB fiind păstrate în contul existent, până vor fi transferate în contul deschis în conformitate cu art. 9 alin. (1);

Argumentare: La alin.(1) lit.a), norma de reglementare se propune a fi revăzută sub aspect redacțional, întru neadmiterea dublării de norme, ținând cont de prevederile art.3 alin.(2) din proiect. La lit.b), lit.c) și lit.d) modificările propuse au scopul de a reglementa clar situația activelor, pasivelor și elementelor extra-bilanțiere formate și administrate conform Legii nr.575/2003, la data intrării în vigoare a prezentei legi, ținând cont și de obiecțiile Direcției generale juridice a Secretariatului Parlamentului.

Deputat în Parlament

Radu MARIAN

