



AUTORITATEA NAȚIONALĂ DE INTEGRITATE  
A REPUBLICII MOLDOVA

НАЦИОНАЛЬНЫЙ ОРГАН ПО НЕПОДКУПНОСТИ  
РЕСПУБЛИКИ МОЛДОВА



MD-2005, mun. Chișinău, str. Mitropolit Gavriil Bănulescu-Bodoni, 26  
Tel.(373 22) 820 601, fax (373 22) 820 602, [www.ani.md](http://www.ani.md), e-mail: [info@ani.md](mailto:info@ani.md)

Nr. 07/1585 din 13.01.2023  
La nr. 18-23-297 din 12.01.2023

Ministerul Finanțelor al RM  
[cancelaria@mf.gov.md](mailto:cancelaria@mf.gov.md)

Autoritatea Națională de Integritate (*în continuare Autoritatea*) a examinat scrisoarea Ministerului Finanțelor al Republicii Moldova nr. 16/2-03/32/330 din 09 martie 2023, înregistrată în secretariatul Autorității cu nr. 1928 la data de 09 martie 2023, prin care s-a solicitat **avizarea repetată** a PHG cu privire la aprobarea proiectului de Lege cu privire la garantarea depozitelor în bănci (nr. unic 33/MF/2023).

Drept urmare, reținând misiunea și competențele Autorității consfințite în Legea nr. 132/2016 cu privire la Autoritatea Națională de Integritate, Autoritatea comunică lipsa propunerilor și obiecțiilor, din considerentele anterior expuse prin avizul nr. 07/304 din 17 ianuarie 2023 și comunică susținerea proiectului actului normativ vizat.

Vicepreședinte

Digitally signed by Chișca Lilian  
Date: 2023.03.13 12:02:09 EET  
Reason: MoldSign Signature  
Location: Moldova



Lilian CHIȘCA

ex: Angela Nenița  
tel. 022 820 614





**AUTORITATEA NAȚIONALĂ DE INTEGRITATE  
A REPUBLICII MOLDOVA**

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ ОРГАН ПО НЕПОДКУПНОСТИ  
РЕСПУБЛИКИ МОЛДОВА**



MD-2005, mun. Chișinău, str. Mitropolit Gavriil Bănulescu-Bodoni, 26  
Tel.(373 22) 820 601, fax (373 22) 820 602, [www.ani.md](http://www.ani.md), e-mail: [info@ani.md](mailto:info@ani.md)

Nr. 07/ 304 din 17.01.2023  
La nr. 18-23-297 din 12.01.2023

**Ministerul Finanțelor a RM**  
[cancelaria@mf.gov.md](mailto:cancelaria@mf.gov.md)

**Copie: Cancelaria de Stat a RM**  
[cancelaria@gov.md](mailto:cancelaria@gov.md)

Autoritatea Națională de Integritate (în continuare *Autoritate*) a examinat scrisoarea Cancelariei de Stat nr. 18-23-297 din 12 ianuarie 2023, înregistrată în secretariatul Autorității cu nr. 246 la data de 13 ianuarie 2023, prin care s-a solicitat avizarea PHG *cu privire la aprobarea proiectului de Lege cu privire la garantarea depozitelor în bănci (nr. unic 33/MF/2023)*.

Drept urmare, reținând misiunea și competențele Autorității consfințite în Legea nr. 132/2016 *cu privire la Autoritatea Națională de Integritate*, Autoritatea comunică lipsa propunerilor, obiecțiilor și comunică susținerea proiectului actului normativ vizat.

**Vicepreședinte**

Digitally signed by Chișca Lilian  
Date: 2023.01.17 16:19:20 EET  
Reason: MoldSign Signature  
Location: Moldova



**Lilian CHIȘCA**

ex: Angela Nenița  
tel. 022 820 614



**SERVICIUL DE INFORMAȚII ȘI SECURITATE  
AL REPUBLICII MOLDOVA**

---

MD-2004, mun. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare și Sfint, 166 tel. 022-239-625, fax 022-234-068, e-mail: sis@sis.md

„20” ianuarie 2023

Nr. E/751

La scrisoare Cancelariei de Stat  
nr. 18-23-297 din 12.01.2023

**Ministerul Finanțelor**  
Copie: **Cancelaria de Stat**

Serviciul de Informații și Securitate al Republicii Moldova a examinat proiectul de hotărâre *cu privire la aprobarea proiectului de Lege cu privire la garantarea depozitelor în bănci (număr unic 33/MF/2023)* și Vă comunică despre lipsa obiecțiilor sau propunerilor.

**Alexandru MUSTEAȚA**  
**Director**

Digitally signed by Musteața Alexandru  
Date: 2023.01.20 10:06:47 EET  
Reason: MoldSign Signature  
Location: Moldova





**SERVICIUL DE INFORMAȚII ȘI SECURITATE  
AL REPUBLICII MOLDOVA**

MD-2004, mun. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare și Sfint, 166 tel. 022-239-625, fax 022-234-068, e-mail: sis@sis.md

„13” martie 2023

Nr. E/2546

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

**Ministerul Finanțelor**

Copie: Fondul de Garantare a  
Depozitelor în Sistemul Bancar  
*mariana.pojoga@fgdsb.md*

Serviciul de Informații și Securitate al Republicii Moldova a examinat repetat proiectul hotărârii de Guvern „cu privire la aprobarea proiectului de Lege cu privire la garantarea depozitelor în bănci” (număr unic 33/MF/2023) și Vă comunică despre lipsa obiecțiilor sau propunerilor.

**Ion CLIMA**  
**Șef al Aparatului directorului**

Digitally signed by Clima Ion  
Date: 2023.03.13 14:23:56 EET  
Reason: MoldSign Signature  
Location: Moldova



MINISTERUL FINANTELOR AL REPUBLICII MOLDOVA		1
DATA	13. MAR. 2023	
CODUL	H-896	



**REPUBLICA MOLDOVA**  
**COMISIA NAȚIONALĂ a PIETEI FINANCIARE**

Nr. 06-4/151 din 20.01.2023  
La nr. 18-23-297 din 12.01.2023

**Ministerul Finanțelor**  
[cancelaria@mf.gov.md](mailto:cancelaria@mf.gov.md)

**Cancelaria de Stat**  
[cancelaria@gov.md](mailto:cancelaria@gov.md)

*Re.: aviz la proiectul de lege numărul unic 33/MF/2023*

Prin prezenta, Comisia Națională a Pieței Financiare, cu referire la proiectul de hotărâre cu privire la aprobarea proiectului de Lege cu privire la garantarea depozitelor în bănci (număr unic 33/MF/2023), comunică lipsă de obiecții și propuneri.

*Cu respect,*

Digitally signed by Cozlovski Cornelia  
Date: 2023.01.20 09:29:03 EET  
Reason: MoldSign Signature  
Location: Moldova



**Cornelia COZLOVSCHI,**  
**PREȘEDINTE**

V. Leorda, (373 22) 859 443  
e-mail: [vasile.leorda@cnpf.md](mailto:vasile.leorda@cnpf.md)



**REPUBLICA MOLDOVA**  
**COMISIA NAȚIONALĂ a PIETEI FINANCIARE**

Nr.05-4/677 din 15.03.2023

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

**Ministerul Finanțelor**  
[cancelaria@mf.gov.md](mailto:cancelaria@mf.gov.md)

*copie: Fondul de Garantare a Depozitelor  
în Sistemul bancar*  
[mariana.pojoga@fgdsb.md](mailto:mariana.pojoga@fgdsb.md)

*Re: aviz la proiect de lege*

Prin prezenta, în limitele competenței funcționale conferite de legea cadru (nr.192/1998), Comisia Națională a Pieței Financiare a examinat proiectul Hotărârii Guvernului cu privire la aprobarea proiectului de Lege cu privire la garantarea depozitelor în bănci (număr unic 33/MF/2023) și comunică lipsa de propuneri și obiecții.

*Cu respect,*

Digitally signed by Cozlovski Cornelia  
Date: 2023.03.15 11:06:30 EET  
Reason: MoldSign Signature  
Location: Moldova



**Cornelia COZLOVSKI,**  
**PREȘEDINTE**

Ex.A.Cebotaiov, 022 859 510  
e-mail: [alina.cebotariov@cnpf.md](mailto:alina.cebotariov@cnpf.md)

MINISTERUL FINANTELOR AL REPUBLICII MOLDOVA	
MINISTERUL FINANTELOR AL REPUBLICII MOLDOVA	
DATA	15 MAR 2023
CODUL	# 942



**CENTRUL NAȚIONAL PENTRU PROTECȚIA DATELOR  
CU CARACTER PERSONAL AL REPUBLICII MOLDOVA**



MD-2004, mun. Chișinău, str. Serghei Lazo, 48, tel: +373-22-820801, fax: +373-22-820807, [www.datepersonale.md](http://www.datepersonale.md)

Nr. 04-01/173

23 ianuarie 2023

*La număr unic 33/MF/2023*

**Ministerul Finanțelor**  
*Copie: Cancelaria de Stat*

Urmare a examinării proiectului de hotărâre privind aprobarea proiectului de lege cu privire la garantarea depozitelor în bănci (număr unic 33/MF/2023), comunicăm următoarele.

Având în vedere că prevederile proiectului supus avizării transpun parțial în legislația națională prevederile Directivei 2014/49/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 16 aprilie 2014 privind schemele de garantare a depozitelor (*Directiva 2014/49/UE*), se relevă că la elaborarea acestuia au fost omise prevederile privind protecția datelor cu caracter personal care se conțin în Directiva menționată.

Astfel, cu privire la prevederile ce vizează prelucrarea datelor cu caracter personal conținute în *Directiva 2014/49/UE*, evocăm art. 4 alin. (9) care stabilește obligația de a asigura confidențialitatea și protecția datelor aferente conturilor deponenților în conformitate cu Directiva 95/46/CE privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date (*Directiva 95/46/CE*). De altfel, inclusiv raționamentul de la pct. 44 din Directiva 2014/49/UE prevede că *Directiva 95/46/CE se aplică prelucrării datelor cu caracter personal efectuate în temeiul acesteia și că SGD-urile (schemele de garantare a depozitelor) și autoritățile relevante ar trebui să prelucreze cu maximă atenție datele referitoare la depozitele individuale și să păstreze un înalt standard de protecție a datelor.*

În continuare evocăm că la nivel național, prevederile Directivei 95/46/CE<sup>1</sup> au fost transpuse în Legea nr. 133/2011 privind protecția datelor cu caracter personal, din care motiv normele din proiect ce vizează prelucrarea datelor cu caracter personal urmează fi racordate la prevederile acestei legi.

Reieșind din cele expuse, comunicăm următoarele propuneri:

1. Art. 11 din proiect ce reglementează cooperarea cu alte instituții urmează a fi completat cu un alineat nou cu următorul conținut:

*(X) Transferurile transfrontaliere a datelor cu caracter personal efectuate în cazul schimbului de informații realizat în temeiul prezentei legi, se efectuează în*

<sup>1</sup> Urmare a intrării în vigoare a Regulamentului nr. 679/2016 (GDPR), Directiva 95/46/CE a fost abrogată, prevederile acesteia regăsindu-se în regulament.

*conformitate cu prevederile legislației din domeniul protecției datelor cu caracter personal.*

2. La art. 16 alin. (9) din proiect, sintagma „*pentru păstrarea informațiilor confidențiale*” se va modifica cu sintagma „*pentru păstrarea confidențialității informațiilor și a datelor cu caracter personal*”;
3. Art. 46 alin. (2) din proiect care reglementează efectuarea testărilor la stres, după sintagma „*anonimizarea și/sau criptarea acestor informații*” se va completa prin virgulă cu sintagma „*în vederea neafectării intereselor sau drepturilor și libertăților fundamentale ale subiectului datelor cu caracter personal*”;
4. Denumirea art. 54 din proiect care în forma propusă reglementează confidențialitatea, se propune de reformulat în următoarea redacție: „*Articolul 54. Confidențialitatea informațiilor și protecția datelor cu caracter personal*”  
Articolul dat urmează a fi completat cu un alineat nou cu următorul conținut:  
„*Prelucrarea datelor cu caracter personal în temeiul prezentei legi se efectuează în conformitate cu prevederile legislației din domeniul protecției datelor cu caracter personal*”.

Adițional, în cadrul procesului de revizuire a actelor normative subsidiare efectuat în temeiul prevederilor art. 58 alin. (4) din proiect, se va ține cont de obligativitatea reglementării mai detaliate a modului de prelucrare a datelor cu caracter personal, în special se vor stabili categoriile de date care constituie obiect al prelucrării, termenul de prelucrare/stocare a acestora, destinatarii cărora pot fi dezvăluite datele și alte aspecte prevăzute de legislația din domeniul protecției datelor cu caracter personal.

Complementar, având în vedere că prelucrările de date cu caracter personal care vor fi efectuate în temeiul proiectului de lege supus avizării ar cădea sub incidența prevederilor art. 23 din Legea nr. 133/2011 privind protecția datelor cu caracter personal, comunicăm despre obligativitatea efectuării în prealabil a evaluării impactului asupra protecției datelor.

Digitally signed by Muntean Victoria  
Date: 2023.01.23 14:11:01 EET  
Reason: MoldSign Signature  
Location: Moldova



**Victoria MUNTEAN**  
**Director**





**CENTRUL NAȚIONAL PENTRU PROTECȚIA DATELOR  
CU CARACTER PERSONAL AL REPUBLICII MOLDOVA**



MD-2004, mun. Chișinău, str. Serghei Lazo, 48, tel: (+373-22) 820801, 811807, fax: 820810, [www.datepersonale.md](http://www.datepersonale.md)

Nr. 04 – 01/675

„15” martie 2023

La proiectul cu nr. unic 33/MF/2023

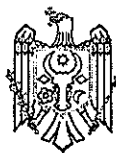
**Ministerul Finanțelor**  
**[cancelaria@mf.gov.md](mailto:cancelaria@mf.gov.md)**

**Fondul de Garantare a Depozitelor**  
**în Sistemul Bancar**  
**[mariana.pojoga@fgdsb.md](mailto:mariana.pojoga@fgdsb.md)**

Centrul Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal al Republicii Moldova, a examinat demersul prin care s-a solicitat avizarea repetată a proiectului Hotărârii Guvernului cu privire la aprobarea proiectului de Lege cu privire la garantarea depozitelor în bănci (*număr unic 33/MF/2023*) și, reieșind din competențele sale funcționale, comunică despre lipsa obiecțiilor și propunerilor.

**Cu respect,**

Digitally signed by Muntean Victoria  
Date: 2023.03.15 16:03:08 EET  
Reason: MoldSign Signature  
Location: Moldova



**Victoria MUNTEAN**  
**Director**

MINISTERUL FINANTELOR AL REPUBLICII MOLDOVA	
MINISTERUL FINANTELOR AL REPUBLICII MOLDOVA	
DATA	15. MAR. 2023
CODUL	A-950



str. Tighina 49/3, of. 44, MD-2001, mun. Chisinau, Republica Moldova,  
tel/fax (+373 22) 88 80 63; tel. (+373 22) 88 82 94  
E-mail: [info@abm.md](mailto:info@abm.md)

nr. 02-08/16  
din 24.01.2023

**Cancelaria de Stat a R.Moldova**

**Copie: Ministerul Finanțelor al R.Moldova**

**Banca Națională a Moldovei**

Prin prezenta, A.P. „Asociația Băncilor din Moldova” (ABM), în conformitate cu solicitarea Cancelariei de Stat (Scrisoarea nr.18-23-297 din 12.01.2023) Vă comunică că a examinat proiectul de *Lege cu privire la garantarea depozitelor în bănci* (număr unic 33/MF/2023, autor – Ministerul Finanțelor) și Vă prezintă în anexă Sinteza propunerilor și obiecțiilor pe marginea acestuia.

Ținem să remarcăm că termenul alocat (5 zile lucrătoare) pentru examinarea și prezentarea avizului pe marginea unui asemenea proiect de lege important a fost unul foarte restrâns, ținând cont de faptul că ABM consultă și opiniile băncilor licentiate.

Comunitatea bancară salută elaborarea și promovarea acestui proiect de lege, având în vedere faptul că Asociația în repetate rânduri a abordat subiectul ce ține de necesitatea inițierii și promovării reformelor în domeniul garantării depozitelor în sectorul bancar.

Sperăm că aprobarea acestui proiect de lege va spori încrederea clienților persoane fizice și juridice față de bănci, ceea ce va contribui la o incluziune financiară mai sporită și o mobilizare de resurse financiare necesare pentru dezvoltarea economică.

Totodată, considerăm că Nota informativă la proiectul de Lege nu reflectă în măsură suficientă argumentele care au stat la baza propunerilor legislative privind modificarea schemei de garantare a depozitelor în bănci, precum și lipsește o analiză a impactului pe care-l vor avea prevederile legale asupra sistemului bancar.

Suplimentar propunerilor și obiecțiilor expuse în Sinteza anexată la prezenta scrisoare, considerăm necesară elaborarea actelor normative care să vină în suportul aplicării normelor legii (specificări adiționale care ar asigura băncilor claritate în implementarea noilor prevederi legislative, spre exemplu să descrie: cum se vor aplica prevederile art. 24 alin. (4), lista conturilor care vor fi incluse în baza de calcul a contribuțiilor, modul de calculare a categoriei de risc a instituției membru a schemei de garantare a depozitelor de către FGDSB ș.a. prevederi)

ABM Vă mulțumește pentru oferirea oportunității de exprimare a opiniei pe marginea propunerilor legislative și speră că propunerile comunității bancare vor fi luate în considerație la etapa definitivării proiectului Legii.

Totodată, având în vedere importanța și impactul legii asupra sistemului bancar din Moldova, precum și ținând cont de termenul foarte restrâns acordat pentru examinarea Proiectului de lege solicităm respectuos consultarea repetată a acestuia cu prezentarea Sintezei obiecțiilor și propunerilor înaintate de autoritățile și instituțiile consultate pe marginea proiectului de lege pentru o examinare mai minuțioasă a acestuia.

Anexă:

*Sinteza propunerilor și obiecțiilor pe marginea proiectului de Lege cu privire la garantarea depozitelor în bănci - 8 file*

**Cu respect,** Digitally signed by Noroc Dorel  
Date: 2023.01.24 10:40:46 EET  
Reason: MoldSign Signature  
Location: Moldova



**Dorel NOROC**  
Președinte

Sinteza propunerilor și obiectivelor pe marginea proiectului de Lege cu privire la garantarea depozitelor din bănci  
(A.P. „Asociația Băncilor din Moldova”)

Articol/alineat Proiect	Conținut	Comentarii
Articolul 1 alin. (1)	Obiectul și domeniul de aplicare a legii Prezenta lege reglementează funcționarea Schemei de garantare a depozitelor pentru băncile, care își desfășoară activitatea în Republica Moldova.	Se propune: A completa alin.(1) în final cu textul "și sucursalelor băncilor străine deschise pe teritoriul Republicii Moldova, numite în continuare generic bănci". Similar, și alin. (4) al art. 1 de completat în final cu textul "și sucursalelor băncilor străine deschise pe teritoriul Republicii Moldova". Argumentare: redacția actuală a proiectului de lege nu cuprinde și sucursalele băncilor străine care activează în RM, iar o astfel de omitere ar face ca legea să nu le fie aplicabilă și lor, ceea ce nu ar fi echitabil. O asemenea referire (la sucursalele băncilor străine) se găsește și în actele normtative ale BNM (a se vedea spre exemplu Regulamentul nr.322/2018).
Articolul 5. alin. (2)	Autonomia și răspunderea FGDSB (2) Anual, în termen de cel mult 120 de zile de la sfârșitul fiecărui an calendaristic, FGDSB, reprezentat prin președintele Consiliului de administrație, prezintă Parlamentului Republicii Moldova raportul privind activitatea desfășurată în anul precedent.	Se propune: după textul "reprezentat prin președintele Consiliului de administrație," de completat cu textul "iar în caz de absență sau de imposibilitate temporară de a-și îndeplini funcțiile, de vicepreședinte sau, în lipsa acestuia, de un membru al Consiliului de administrație, numit de ultimul". Argumentare: pentru evitarea situațiilor în care intervine vacanța funcției de Președinte al Consiliului de administrație sau alte cazuri de imposibilitate temporară de exercitare a funcției de către Președinte, caz în care, conform redacției actuale a proiectului de lege, va face imposibilă prezentarea în fața Parlamentului a Raportului de activitate al FGDSB, motiv din care art.5 alin.(2) se cere a fi completat cu alternativele propuse în textul de mai sus.
Articolul 6. alin. (1)	Drepturile și atribuțiile FGDSB În vederea realizării misiunii sale, FGDSB are următoarele drepturi și atribuții:	
lit.(c)	efectuează controale pe teren desfășurate la sedile instituțiilor membre și ale sucursalelor acestora și/sau control pe baza <b>raportărilor transmise</b> de instituțiile membre, privind respectarea de către instituțiile membre a prezentei legi, inclusiv, fără limitare, privind menținerea și raportarea informațiilor cu privire la depozite și deponenți.	Solicităm respectuos explicarea sintagmei „ <b>raportărilor transmise</b> ”, și dacă se are în vedere baza de calcul trimestrială, inclusiv anexa, sau ar fi și unele rapoarte suplimentare privind dezvoltarea portofoliului de depozite al băncii. Apare necesitatea de a se explica ce rapoarte vor fi întocmite și prezentate de către băncile licențiate și care va fi periodicitatea rapoartelor (zilnic, săptămânal, lunar, trimestrial, etc.), precum și dacă se va solicita auditarea rapoartelor de către o societate de audit externă, sau vor fi verificate doar de către FGDSB.

lit.(e)	colectează contribuțiile datorate de către instituțiile membre Fondului de acoperire a depozitelor bancare și Fondului de rezoluție și <b>verifică corectitudinea calculelor efectuate de către acestea</b> pentru contribuțiile colectate în Fondul de acoperire a depozitelor bancare; Informarea publicului	În acest context solicităm a se specifica dacă nu va mai fi necesar ca baza de calcul sa fie auditată de către o societate de audit.
Articolul 7		<b>Comentarii:</b> Respectarea prevederilor art. 7 al Legii va necesita resurse materiale suplimentare pentru bănci (modificarea soft-ului). Pe lângă aceasta criteriul garantat/negarantat va trebui să fie determinat practic de persoana care deserveste clientul, pentru a putea să fie inclusă în extrase imediat, ceea ce poate cauza erori.
alin. (3)	(3) Instituțiile membre pun la dispoziția tuturor deponenților, existenți și potențiali, toate informațiile necesare despre Fondul de acoperire a depozitelor bancare și care sunt cazurile de excludere de la protecția Schemei de garantare a depozitelor. Înainte de încheierea unui contract de depozit, instituțiile membre sunt obligate să obțină de la fiecare deponent, confirmarea recepționării informațiilor menționate în prezentul alineat, conform modelului aprobat de către Consiliul de administrație. (4) Extrasele de cont ale deponenților trebuie să conțină o confirmare explicită că depozitele sunt sau nu sunt depozite garantate. Confirmarea, precum și alte informații indicate în modelul aprobat de către Consiliul de administrație, trebuie prezentate de către instituția membră tuturor deponenților, cel puțin anual.	<b>Se propune:</b> A înlocui sintagma "Înainte de încheierea unui contract de depozit" cu "La încheierea unui contract de depozit". În așa mod Băncile vor putea să decidă asupra modului de înștiințare și obținere a confirmării acestui fapt, în dependența de procedurile interne privind încheierea contractelor de depozit.  <b>Se propune:</b> Excluderea alin (4), care considerăm că nu are utilitate practică, ci doar repetă informația care i-a fost deja comunicată clientului la încheierea contractului, însă pentru Bănci aceste acțiuni vor implica un efort suplimentar, care pentru client nu va avea o plus valoare.
Articolul 9.	<b>Aranjamente de administrare a conturilor între FGDSB și Banca Națională</b>	
alin. (1)	Banca Națională va deschide conturi în lei moldovenești și în valută străină, în numele FGDSB, în scopul asigurării administrării separate a Fondului de acoperire a depozitelor bancare și a Fondului de rezoluție.	Considerăm oportun de a specifica unde vor fi deschise conturile în lei moldovenești și valuta străină.
alin. (2)	FGDSB poate utiliza conturile menționate în alin. (1) pentru a depune și extrage orice mijloace bănești ale Fondurilor administrate respective, în conformitate cu prevederile prezentei legi și ale actelor normative ale FGDSB.	<b>Se propune:</b> după textul "FGDSB poate utiliza conturile menționate în alin. (1) pentru a depune și extrage orice mijloace bănești ale Fondurilor administrate respective," de completat cu textul "în scopul realizării misiunii și atribuțiilor FGDSB,." <b>Argumentare:</b> completarea art. 9 alin.(2) cu textul propus se impune anume pentru a oferi claritate și previzibilitate pentru care acțiuni FGDSB poate utiliza mijloacele bănești ale Fondurilor administrate, or redacția actuală nu este univocă și lasă de înțeles că mijloacele bănești ale Fondurilor administrate pot fi utilizate de FGDSB și în alte scopuri decât cele prevăzute de lege.
Articolul 13.	<b>Consiliul de administrație</b>	
alin. (2)	Consiliul de administrație își va alege președintele și vicepreședintele din rândul membrilor săi.	Luând în considerație importanța și impactul proiectului de lege pentru sistemul bancar din țară, precum și componența autorităților și organizațiilor care constituie Consiliul de Administrație al FGDSB, considerăm că sectorul bancar trebuie să se bucure de o mai mare reprezentativitate în cadrul organului suprem de conducere al FGDSB, iar membrul propus de ABM trebuie să dețină o funcție de top în Consiliul de Administrație al FGDSB. Aceasta ar asigura un echilibru rațional între autoritățile Statului și mediul

		<p>asociativ. Astfel, considerăm oportună <b>stabilirea prin lege</b> că funcțiile de <b>Președinte</b> al Consiliului de Administrație al FGDSB și cea de <b>Vicepreședinte</b> vor fi exercitate de către membrii propuși de către Asociația Băncilor din Moldova și Banca Națională a Moldovei, care este autoritatea de reglementare în domeniul bancar, aceștia fiind unici actori inițiați în acest domeniu și care, corespunzător, trebuie să fie instituțiile decidente în cadrul organului suprem de conducere al FGDSB.</p> <p>În context menționăm că, alineatul (2) al art. 13 din proiectul de lege indică <i>vag</i> și cu un <i>grad de generalitate</i> că Consiliul de administrație <i>își va alege președintele și vicepreședintele din rândul membrilor săi</i>, fără a face referințe la o careva procedură de alegere sau norme legale relevante, norma în cauză neavând un <i>caracter particular și concret</i>.</p> <p>În susținere notăm că, potrivit jurisprudenței Curții Europene s-a reținut că o lege (prevedere legală) trebuie să fie <i>suficient de accesibilă, clară și previzibilă</i>.</p> <p>O normă este clară, accesibilă și previzibilă numai atunci când este redactată cu suficientă precizie, în așa fel încât să permită oricărei persoane să își corecteze conduita și să fie capabilă, cu consiliere adecvată, să prevadă, într-o măsură rezonabilă, consecințele care pot apărea dintr-o normă (a se vedea cauza Silver s.a. contra Regatului Unit, 25 martie 1983).</p>
alin. (7)	Membrul Consiliului de administrație a cărui mandat a expirat continuă să-și exercite <i>obligățiile</i> până la desemnarea unui membru nou.	<p><b>Se propune:</b> cuvîntul "obligățiile" de substituit cu cuvîntul "atribuțiile".</p> <p><b>Argumentare:</b> potrivit proiectului de lege, membrii Consiliului de administrație își exercită atribuțiile funcției, dar nu obligațiile (a se vedea în acest sens prevederile primei propoziții a art. 17 din proiectul de lege). Această propunere se referă și la art. 53 alin.(1).</p>
Articolul 22. Lit. h)	<p><b>Obligațiile instituțiilor membre</b></p> <p>Fără a aduce atingere altor obligații stabilite în prezenta lege, instituțiile membre sunt obligate:</p> <p>h) să permită accesul FGDSB la înregistrările electronice ale instituției membre și orice alte informații necesare FGDSB pentru îndeplinirea de către acesta a atribuțiilor sale.</p>	În scopul evitării interpretărilor, considerăm necesar de specificat care este modalitatea de oferte a accesului și în care cazuri, astfel încât Băncile să fie pregătite din punct de vedere tehnologic pentru acordarea accesului corespunzător așteptărilor.
Articolul 23. alin. (2)	<p><b>Depozitele bancare eligibile</b></p> <p>Următoarele depozite sunt excluse și nu sunt garantate de Fondul de acoperire a depozitelor bancare:</p> <p>.....</p>	În lista depozitelor excluse nu se regăsesc toate prevederile cuprinse în art. 5 din Legea nr. 575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar. Astfel, rugăm să confirmați dacă o parte din depozitele care nu erau eligibile pentru a fi garantate conform Legii nr. 575/2003 vor deveni eligibile conform prevederilor proiectului noii Legi, totodată solicităm a se include specificații adiționale care ar asigura băncilor claritate în implementarea noilor prevederi legislative din acest articol.
alin. (2), lit. b)	b) depozitele plasate de către alte bănci, sau alte organizații licențiate sau autorizate de către Banca Națională, Comisia Națională a Pieței Financiare sau, în cazul băncilor străine, de către o autoritate străină de supraveghere;	<p><b>Se propune:</b> expunerea mai detaliată a organizațiilor ce urmează a fi excluse în baza acestui punct, sau referirea la careva acte legislative în care pot fi identificate aceste organizații.</p> <p>Exemplul legislației din România (Legea nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare):</p>

		<p>"4. Depozite ale instituțiilor financiare, astfel cum sunt acestea definite la art. 4 alin. (1) pct. 26 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013</p> <p>5. Depozite ale firmelor de investiții, astfel cum acestea sunt definite la art. 4 alin. (1) pct. 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013</p> <p>7. Depozite ale asigurătorilor și reasigurătorilor, astfel cum sunt aceștia definiți la art. 2 lit. a) pct. 5 și 39 din Legea nr. 32/2000 privind activitatea de asigurare și supravegherea asigurătorilor, cu modificările și completările ulterioare</p> <p>8. Depozite ale organismelor de plasament colectiv, astfel cum sunt acestea definite de legislația pieței de capital</p> <p>9. Depozite ale fondurilor de pensii "</p>
<b>Articolul 24.</b>	<b>Nivelul de acoperire</b>	
<b>alin. (1)</b>	(1) La data intrării în vigoare a prezentei legi, nivelul de acoperire este de 200,000 (două sute mii) lei moldovenești.	<p>1. Majorarea nivelului de acoperire până la 200 000 lei va contribui la majorarea cheltuielilor băncilor. Totodată va fi problematic de planificat aceste cheltuieli ținând cont că contribuția (%) va fi calculată pentru fiecare bancă în parte în dependență de categoria de risc care va fi atribuită fiecărei bănci de către FGDSB. De asemenea, nu este stabilită la moment modalitatea de calculare a categoriei de risc pentru fiecare bancă ce va fi atribuită de Fondul de Garantare.</p> <p>2. <b>Se propune:</b> după textul "La data intrării în vigoare a prezentei legi, nivelul de acoperire" de completat cu textul "a depozitelor bancare în conformitate cu prevederile prezentei legi", și în continuare după text.</p> <p><b>Argumentare:</b> necesitatea completării rezidă în faptul că textul alin. (1) omite să specifice ce face obiectul nivelului de acoperire.</p>
<b>alin. (4)</b>	<p>Următoarele depozite beneficiază de un nivel de acoperire egal cu 200% din nivelul de acoperire, pe o perioadă de până la trei luni, după ce suma a fost creditată sau de la data la care depozitele respective pot fi transferate legal:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) depozitele persoanelor fizice care rezultă din tranzacții imobiliare referitoare la bunuri imobile cu destinație locativă;</li> <li>b) sume depozitate ca decontări sau compensații ce rezultă din divorț, pensionare, concediere,</li> <li>c) dizabilitate, deces sau orice alt caz definit în actele normative ale FGDSB și depozitele persoanelor fizice, care rezultă din plata indemnizațiilor de asigurare sau repararea prejudiciului cauzat prin infracțiune sau condamnare ilegală.</li> </ul>	<p>Considerăm că introducerea unei diferențieri în nivelul de garantare, concomitent cu majorarea pragului de garantare este prematură, dificilă și costisitoare pentru bănci, având în vedere modificările în sistemele operaționale ce urmează a fi realizate, resursele umane necesare de alocat pentru monitorizarea provenienței depozitelor, a termenelor lor, etc. Concomitent legea nu stabilește un mecanism clar de aplicare a noimei respective, ceea ce va crea dificultăți în aplicarea ei.</p> <p>Totodată, e de menționat că sunt foarte frecvente cazurile cînt depozitele specificate la lit. a)-c) sunt dificil de a fi identificate, inclusiv pe motiv că pentru sumele depuse ce nu depășesc limita de 200 000 MDL și nu trezesc careva suspiciuni din partea băncii, nu se solicită actele de proveniență a mijloacelor financiare, și astfel devine practic imposibilă identificarea sursei acestora.</p> <p>Un alt motiv este lipsa specificării detaliilor aferente tratării sumelor depozitate (depuse în numerar sau transferate) într-un cont, și anume modul de delimitare a sumelor specificate în alin.(4) al art.24) de la celelalte sume depozitate din alte surse, în special atunci când clientul operează cu sumele depozitate – efectuează transferuri, retrageri, etc.</p>

		Ținând cont de cele relate supra și de faptul că în mod practic Băncile nu vor putea delimita mijloacele bănești din cont, se propune a fi exclusă această normă și de aplicat o regulă unică indiferent de sursa de proveniență a mijloacelor bănești.
alin. (5)	Cel puțin o dată la trei ani, simultan cu realizarea evaluării conform art. 39 din lege, FGDSB va evalua adecvarea nivelului de acoperire.	Nu este clar dacă evaluarea adecvării nivelului de acoperire se referă la ambele tipuri de depozite specificate la alin.(1) și la alin.(4) din art. 24, motiv din care, pentru înlăturarea oricărei incertitudini și interpretări subiective, se impune o clarificare a acestui aspect.
alin. (6)	(6) Dacă, ca urmare a evaluării realizate în conformitate cu alin. (5), FGDSB constată că este necesară o ajustare a nivelului de acoperire, Consiliul de administrație va solicita Ministerului Finanțelor înaintarea către Guvern a propunerii de ajustare a acestuia. În baza acestei solicitări, Guvernul aprobă Hotărârea de ajustare a nivelului de acoperire.	<p><b>Comentariu:</b></p> <p>Soluția legislativă propusă la alin.(6) al art. 24 al proiectului de lege contravine tehnicii legislative stabilite de Legea 100/2017.</p> <p><b>Argumentare:</b> Potrivit alin.(6) al art. 24 se propune ca FGDSB, dacă constată că este necesară o ajustare a nivelului de acoperire, să solicite Ministerului Finanțelor ca acesta să înainteze către Guvern o propunere de ajustare a nivelului de acoperire. În baza acestei solicitări, Guvernul aprobă Hotărârea de ajustare a nivelului de acoperire.</p> <p>Soluția propusă este una greșită, deoarece nivelul de acoperire a depozitelor este stabilit prin proiectul de lege la art. 24 alin.(1) și alin.(4) și nu prin hotărâri de Guvern. Nici o normă din proiectul de lege nu stabilește competența Guvernului de a majora sau micșora nivelul de acoperire a depozitelor.</p> <p>Respectiv, prin soluția propusă la alin.(6) Guvernul va trebui să adopte o hotărâre prin care va modifica limitele stabilite deja prin lege la art. 24 alin.(1) și alin.(4), caz în care va avea loc o modificare a normelor unei legi printr-o hotărâre de Guvern.</p> <p>În acest sens se va reține că, potrivit articolului 62 alin.(1) al Legii 100/2017 modificarea actului normativ constă în schimbarea oficială a textului actului, inclusiv a dispozițiilor finale sau tranzitorii, realizată prin modificări, excluderi sau completări ale unor părți din text, iar conform alin. (2) al art.64 a aceleiași legi, actul normativ de modificare are o forță juridică egală cu cea a actului legi, actul normativ de modificare este un act care se adoptă de către Guvern pentru supus modificării, pe când potrivit art. 14 alin.(1) lit. a) a legii 100/2017, hotărârea Guvernului este un act care se adoptă de către Guvern pentru exercitarea atribuțiilor Guvernului și pentru organizarea executării legilor.</p> <p>Respectiv, este inadmisibil ca nivelurile de acoperire a depozitelor stabilite prin art. 24 alin.(1) și alin.(4) a proiectului de lege să fie modificate prin HG.</p> <p>În acest sens, se propune revizuirea alin.(6) al art. 24 și al art. 17 lit.u) a proiectului de lege, aprecierea dacă se impune modificarea acestor niveluri de acoperire trebuie să aparțină FGDSB, care va înainta Parlamentului propunerea de modificare.</p>
<b>Articolul 25.</b>	<b>Nivelul-țintă</b>	
alin. (1)	(1) Nivelul-țintă al Fondului de acoperire a depozitelor bancare este de 4% din totalul depozitelor garantate înregistrate în sistemul bancar.	<b>Se propune:</b> a revizui nivelul-țintă al Fondului de acoperire a depozitelor bancare și a-l stabili la nivelul minim prevăzut de directiva UE. În caz contrar există riscul de creștere semnificativă a contribuțiilor ordinare, stabilirea cărora devine o prerogativă a Consiliului de administrație, fapt care în prezent este stabilit în mod expres de către legislația în vigoare. Se propune

		<p>de asemenea ca revizuirea nivelului - țintă în sensul creșterii sa fie efectuată la etapa în care norma rezervei minime obligatorii prevazuta de BNM va coborâ la nivele compatibile cu tanle membre ale UE.</p> <p><b>Argumentare:</b></p> <p>Întrucât proiectul de lege poartă sigla „UE”, care, potrivit Legii nr. 100/2017, se marchează proiectele de acte normative elaborate în scopul armonizării legislației naționale cu legislația Uniunii Europene, iar preambulul proiectului de lege prevede că prezenta lege transpune parțial Directiva 2014/49/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 16 aprilie 2014 privind schemele de garantare a depozitelor, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 173/149 din 12 iunie 2014, notăm că nivelul-țintă al Fondului de acoperire a depozitelor bancare de 4% stabilit la art. 25 alin.(1) - este unul exagerat și împovăraător pentru sistemul bancar din Moldova, și vine în contradicție cu nivelul țintă de 0,8 % stabilit la art. 10 alin.(2) a Directivei 2014/49/UE, menționată supra.</p> <p>Respectiv, considerăm alinierea nivelului-țintă al Fondului de acoperire a depozitelor bancare din proiectul de lege, la un nivel corespunzător Directivei 2014/49/UE.</p> <p>Nivelul țintă de acoperire propus, cumulat cu termenul propus pentru atingerea nivelului țintă de 5 ani va avea un impact semnificativ asupra profitabilității bancilor.</p> <p>În același timp este de menționat că în prezent cca 38 mldr. MDL sunt menținute de bancile comerciale la Banca Națională a Moldovei în conturile de rezerva minimă obligatorie, fiind o povară considerabilă pentru banci. Aceasta sumă echivalează cu circa 41% din depozitele deținute de sistemul bancar. Respectiv, în cazul indisponibilității depozitelor, o bancă își poate acoperi în mediu 41% din necesarul acestora din mijloacele deținute în conturile RMO, cu acordul BNM.</p> <p>Norma de rezervă minimă obligatorie prevazuta de BNM este între 34-45% și este mult peste nivelul stabilit în statele membre UE (1-10%). În același timp proiectul de lege propune un nivel țintă de acoperire de cinci ori mai mare decât nivelul minim stabilit în UE.</p>
Articolul 28. alin. (3)	<p>Contribuțiile ordinare în Fondul de acoperire a depozitelor bancare</p> <p>(3) Rata contribuțiilor ordinare aplicată fiecărei instituții membră în parte se stabilește în funcție de categoria de risc al acesteia. FGDSB stabilește profilul de risc al fiecărei instituții membră în conformitate cu metodologia aprobată de Consiliul de administrație.</p>	<p>Directiva UE limitează independenta FGDSB în atribuirea anurilor categoriilor de risc instituțiilor membre, și anume prevede ca "SGD-urile își pot utiliza propriile lor metode bazate pe profilul de risc....Fiecare metodă este aprobată de către autoritatea competentă, în cooperare cu autoritatea desemnată" (Art.13), autoritatea competentă fiind în cazul dat BNM.</p> <p>Reiesind din aceasta, similar metodologiei de calcul pentru plata contribuției la fondul de rezoluție bancară, se propune: <b>stabilirea profilului de risc al fiecărei instituții membră în baza scorurilor SREP valabile la situația</b></p>



		<b>din ultima dată gestionară a primului semestru a anului precedent celui pentru care este calculată contribuția.</b>	Din prevedere se subînțelege că băncile urmează să întocmească baza de calcul cu o periodicitate lunară, ceea ce va îngreuna procesul de raportare curent al acestora. Mecanismul propus impune băncile să păstreze istoricul modificării criteriului garantat/negaranțat la fiecare depozit. Astfel, se propune: menținerea metodologiei actuale, potrivit căreia calculul se efectuează cu o periodicitate trimestrială pentru ultima zi calendaristică din trimestru. Subliniem că baza de calcul pe parcursul trimestrului variază nesemnificativ, iar în perioade de crize persistă fenomenul de aflux al depozitelor, astfel încât aplicarea mediei aritmetice lunare nu va reflecta situația reală. În plus, aplicarea noii metodologii va solicita un efort suplimentar din partea institutiilor membre, fără a adăuga un plus valoare.
<b>alin. (6)</b>		Mărirea contribuției ordinare trimestriale ce urmează a fi achitată de o instituție membră se calculează prin aplicarea unei pătrimi din rata anuală a contribuției ordinare pentru profilul de risc aplicabil băncii relevante la media aritmetică a sumelor depozitelor garantate care sunt înregistrate în instituția membră în ultima zi a fiecărei luni a trimestrului de gestiune.	
<b>alin. (10)</b>		Dacă o instituție membră nu achită contribuțiile ordinare în termenul indicat în alin. (9) din prezentul articol sau achită contribuția într-o sumă mai mică decât suma datorată, FGDSB încasează în mod incontestabil din contul acesteia sumele datorate și penalitatea de întârziere în mărime de 1% din suma datorată.	<b>Se propune:</b> după textul "încasează în mod incontestabil" de completat cu textul ", în baza deciziei sale care constituie document executoriu potrivit legii," și în continuare după text. <b>Argumentare:</b> pentru încasarea în mod incontestabil a anumitor sume de bani cu titlu de sancțiuni, este necesar ca actul FGDSB în baza căruia se va produce aceasta să constituie document executoriu, potrivit legii. În acest sens, este necesar de completat lista documentelor executorii prevăzute la art.11 a Codului de executare cu o nouă literă care să recunoască decizia FGDSB de încasare incontestabilă a sumelor datorate și penalități de întârziere, ca document executoriu.
<b>Articolul 29.</b>		<b>Contribuțiile speciale în Fondul de acoperire a depozitelor bancare</b>	
<b>alin.(4)</b>		(4) Dacă Banca Națională constată că împunerea unei contribuții speciale asupra unei anumite instituții membre poate pune în pericol solvabilitatea acesteia, Banca Națională poate solicita FGDSB prelungirea termenului de plată a contribuției speciale pentru această instituție membră, cu maxim șase luni, cu condiția că: a) dacă pericolul asupra solvabilității instituției membre încetează până la expirarea termenului prelungit, contribuția specială va fi achitată imediat după o atare încetare; și b) dacă după expirarea termenului de șase luni pericolul asupra solvabilității instituției membre persistă, Banca Națională solicită de la FGDSB prelungiri suplimentare.	Directiva UE face referință atât la solvabilitate, cât și la lichiditate. Sugerăm redactarea textului "poate pune în pericol solvabilitatea acesteia" după cum urmează: "poate pune în pericol solvabilitatea sau lichiditatea acesteia, inclusiv diminuarea oricărui indicator de capital sau lichiditate sub limitele stabilite de reglementările Bancii Naționale a Moldovei". În același context cu comentariul de mai sus, după cuvântul "solvabilității" se cere completarea cu textul "sau lichidității".
<b>alin. (4), lit. a)-b)</b>			
<b>Articolul 38.</b>		<b>Depozitele nerevendicate</b>	
<b>alin. (2)</b>		După expirarea termenului stabilit în alin. (1), orice sumă nerevendicată devine activ al Fondului de acoperire a depozitelor bancare și respectiv deponent pierde dreptul de a revendica compensarea de la FGDSB.	Soluția propusă la alin. (2) al art. 38 al proiectului de lege care prevede că după expirarea termenului stabilit în alin. (1), orice sumă nerevendicată devine activ al Fondului de acoperire a depozitelor bancare și respectiv deponent pierde dreptul de a revendica compensarea de la FGDSB, contravine prevederilor art. 405 lit.b) a Codului civil și constituie de fapt o expropriere de bunurile persoanei, fapt care este contrar Constituției RM

		<p>care la art. 46 alin.(2) prevede că <b>Nimeni nu poate fi expropriat decât pentru o cauză de utilitate publică</b>, stabilită potrivit legii, cu deapătă și prealabilă despăgubire.</p> <p>De menționat că conform lit.b) a articolul 405 a Codului civil, sînt <b>imprescriptibile</b> extincțiv pretențiile clienților față de bănci, asociații de economii și împrumut și alți prestatori de servicii de plată privind eliberarea mijloacelor înscrise în contul acestora sau a remiterilor de bani efectuate în folosul lor.</p> <p>Soluția în cazul de față ar fi consemnarea acestor mijloace bănești la conturile uneia din bănci sau la contul FGDSB.</p>
<b>Articolul 39.</b> <b>alin. (6), lit. i)</b>	<b>Evaluarea gradului de adecvare</b>  În termen de 36 luni din data intrării în vigoare a prezentei legi, va aproba acte normative interne privind modul de stabilire a categoriei de risc, pentru instituțiile membre în conformitate cu art. 28 din lege.  Până la aprobarea de către FGDSB a actelor normative privind modul de stabilire a profilului de risc, Banca Națională va prezenta FGDSB, categoria de risc a fiecărei bănci. Banca Națională clasifică băncile în trei categorii de risc (A, B și C), utilizând informațiile obținute în procesul de supraveghere.	<p>Se propune a fi revizuit în dependența de abordarea expusă la popunerea de la art. 28, alin.(3).</p>
<b>Articolul 57.</b> <b>alin. (1), lit. h)</b>	<b>Măsurile de prevenire</b>  (1) FGDSB ia măsuri de prevenire sau propune Băncii Naționale să aplice sancțiuni față de instituțiile membre în cazul încălcării prezentei legi sau a actelor normative ale FGDSB, inclusiv, h) nu participă la realizarea testelor la stres a procesului de compensare a depozitelor organizate de FGDSB.	<p>În acest context, solicităm a se include detalii privind obligativitatea instituțiilor-membre de a derula testări la stres la cerința FGDSB (periodicitatea, formatul acestora, etc).</p>



**Către: Dumitru BUDIANȘCHI**  
**Ministru al Finanțelor**

**Nr. 06 din 23.01.2023**

**Ref.: Avizare Proiectul de Lege cu privire la garantarea depozitelor în bănci**

Stimate domnule Budianschi,

Vă salutăm din numele Camerei Americane de Comerț din Moldova (în continuare "AmCham Moldova").

**Prin prezenta scrisoare prezentăm comentariile și propunerile comunității AmCham Moldova la proiectul de Lege cu privire la garantarea depozitelor în bănci.**

Respectarea art. 7 „Informarea publicului” va necesita resurse materiale suplimentare pentru bănci (modificarea sistemului informațional). Pe lângă aceasta, criteriul garantat/negarantat va trebui să fie determinat, în practică, de persoana care deservește clientul, pentru a putea fi inclus în extrase imediat, ceea ce poate cauza erori.

Prin proiectul de lege se propune modificarea art. 24 „Nivelul de acoperire” și expunerea acestuia în redacția:  
„(4) Următoarele depozite beneficiază de un nivel de acoperire egal cu 200% din nivelul de acoperire, pe o perioadă de până la trei luni, după ce suma a fost creditată sau de la data la care depozitele respective pot fi transferate legal:

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

b) sume depozitate ca decontări sau compensații ce rezultă din divorț, pensionare, concediere, dizabilitate, deces sau orice alt caz definit în actele normative ale FGDSB și

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

Considerăm introducerea unei diferențieri în nivelul de garantare, concomitent majorării pragului de garantare, prematură, dificilă și costisitoare pentru bănci, având în vedere modificările în sistemele operaționale ce urmează a fi realizate și resursele umane necesare a fi alocate pentru monitorizarea provenienței depozitelor și a termenelor lor.

Concomitent, legea nu stabilește un mecanism clar de aplicare a normei respective, ceea ce va crea dificultăți în aplicarea ei. Respectiv, solicităm excluderea sau determinarea unui algoritm simplificat pentru norma dată. Referitor la modificarea propusă pentru art. 28 (6) din lege. „6) Mărimea contribuției ordinare trimestriale ce urmează a fi achitată de o instituție membră se calculează prin aplicarea unei părți din rata anuală a contribuției ordinare pentru profilul de risc aplicabil băncii relevante la media aritmetică a sumelor depozitelor garantate care sunt înregistrate în instituția membră în ultima zi a fiecărei luni a trimestrului de gestiune” solicităm menținerea și în continuare a metodologiei existente și excluderea modificării propuse.

Subliniem că baza de calcul pe parcursul trimestrului variază nesemnificativ, iar în perioade de crize persistă fenomenul de aflus al depozitelor, astfel încât aplicarea mediei aritmetice lunare nu va reflecta situația reală. În plus, aplicarea noii metodologii va solicita un efort suplimentar din partea instituțiilor membri, fără a oferi un plus de valoare iar mecanismul nou face ca banca să păstreze istoricul modificării la fiecare depozit conform criteriului garantat/negarantat.

Cu această ocazie, AmCham Moldova apreciază deschiderea Ministerului Finanțelor și reiterează angajamentul și suportul acordat în atingerea obiectivelor comune, exprimându-ne disponibilitatea pentru detalierea comentariilor și recomandărilor adresate.

Cu respect,

**Mila Malairău**

Director Executiv

Camera de Comerț Americană din Moldova



# Banca Națională a Moldovei

Nr. 31-002/7/294

27.01.2023

Ministrul Finanțelor  
str. Constantin Tănase 7,  
MD-2005, mun. Chișinău

Copie: Cancelaria de stat

Prin prezenta, cu referire la demersul nr.18-23-297 din 12.01.2023, prin care se solicită avizarea proiectului de lege cu privire la garantarea depozitelor din bănci, Banca Națională comunică următoarele obiecții și propuneri.

## De ordin conceptual:

1. Conform art. 4 al. (1) din Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei, **„Obiectivul fundamental al Băncii Naționale este asigurarea și menținerea stabilității prețurilor”**. Potrivit Strategiei politicii monetare a Băncii Naționale a Moldovei pe termen mediu, **„Pentru asigurarea și menținerea stabilității prețurilor pe termen mediu, Banca Națională a Moldovei va menține inflația (măsurată prin indicele prețurilor de consum) la nivelul de 5,0 la sută anual cu o posibilă deviere de  $\pm 1,5$  puncte procentuale, fiind considerat nivelul optim pentru creșterea și dezvoltarea economică a Republicii Moldova pe termen mediu”**.

Pentru realizarea stabilității prețurilor este necesar ca măsurile de politică monetară să fie eficiente. Folosirea valutelor în locul monedei naționale, fenomen denumit *dolarizare*, duce la scăderea semnificativă a eficienței respective. Această folosire nu se referă doar la funcția de mijloc de plată, ci la toate altele, inclusiv cea de măsură a valorii și păstrare a valorii (adică tranzacții, cotații, economisire și investire).

Odată cu realizarea stabilității prețurilor (în monedă națională) pe o perioadă îndelungată, dispare motivația persoanelor de a folosi valută în locul monedei naționale.

Mai mult, pentru a descuraja economisirea în valută, și prin urmare, a stimula dedolarizarea economiei naționale, riscul valutar trebuie păstrat la depunător. Deci, în contextul garantării depozitelor, este necesar de operat doar cu monedă națională pe toate aspectele mecanismului în cauză. Printre altele, în practica internațională, garantarea depozitelor se efectuează doar în monedă națională.

Banca Națională utilizează instrumentele sale de politică monetară pentru a atinge obiectivul său fundamental, iar printre acestea se numără și intervențiile valutare. Prin proiectul dat de Lege, se propune ca FGDSB să devină un participant al pieței valutare (Art. 9), astfel BNM fiind obligată să cumpere/vândă valută la cererea FGDSB, dar nu în contextul implementării politicii monetare, când deciziile de utilizare a anumitor instrumente sunt luate de BNM. Astfel, din perspectiva politicii monetare, considerăm inoportun ca FGDSB să fie un participant activ în piața valutară.

Pentru evitarea riscului valutar, considerăm că activele FGDSB trebuie să reflecte obligațiile sale. Din motivele expuse mai sus și dat fiind că potrivit proiectului de Lege mecanismul de achitare a contribuțiilor în Fondul de acoperire a depozitelor bancare este efectuat în lei moldovenești (art.26 alin.(3)), nivelul de acoperire este calculat în lei moldovenești indiferent de moneda depozitelor (art.24 alin.(2)) și compensarea depozitelor garantate este stabilită în lei moldovenești (art.24 alin.(3), art.33 alin.(4)), propunem reexaminarea prevederilor din proiectul de lege care stabilesc dreptul Fondului de garantare a depozitelor:

- de a deschide conturi în valută străină la BNM (art.9 alin.(1)), în scopuri investiționale;
- de a investi resursele Fondului în instrumente în valută străină sau cu element de extraneitate (art.49 alin.(2) lit.a), c) și d).

Din aceleași considerente, propunem reexaminarea prevederilor art.49 alin.(5)-(7) aferente politicilor investiționale, acordurilor de investire a mijloacelor financiare disponibile, deținerea conturilor în valută străină la BNM în scopuri investiționale, obținerea mijloacelor financiare din străinătate sau investirea în afara Republicii Moldova.

Art. 49 presupune un șir de opțiuni de diversificare a investițiilor FGDSB, inclusiv în valută. BNM menționează, că luând în considerație mărimea așteptată a activelor financiare ale fondurilor administrate, din care doar o parte mică (conform estimărilor BNM) urmează să fie deținute în valută, va fi foarte complicat pentru FGDSB de instituit și de gestionat aceste active din următoarele considerente:

- FGDSB nu are capacitate de a gestiona astfel de active, care sunt foarte complexe;
- volumul mic al activelor gestionate nu va acoperi unele costuri necesare pentru gestionarea acestor active (sisteme informaționale, costuri legate de menținerea conturilor, etc.);
- volumul mic al activelor nu va permite angajarea unui manager extern cu costuri acceptabile;
- accesul FGDSB la unele tipuri de active menționate în Lege nu este posibil (conturi și sau depozite la BCE sau bănci centrale străine, etc.);

- dat fiind faptul, ca FGDSB nu are statut de instituție financiară (cu proceduri elaborate pe domeniul AML) face practic imposibil deschiderea oricărui tip de conturi în instituții cu grad scăzut de risc.

În eventualitatea păstrării prevederilor art.49 alin.(5)-(7) aferente obținerii mijloacelor financiare din străinătate și respectiv păstrării prevederile art.43 lit.a) și b) care stabilesc dreptul FGDSB de a obține finanțare adițională pentru Fondul de acoperire a depozitelor bancare din împrumuturi de la instituțiile financiare străine și împrumuturi de la organizații financiare internaționale urmează a fi clarificat la ce categorie vor fi atribuite aceste împrumuturi:

- datorie externă publică (în conformitate cu prevederile Legii nr.419-XVI din 22 decembrie 2006 cu privire la datoria sectorului public, garanțiile de stat și recreditarea de stat) sau
- datorie externă privată (în conformitate cu prevederile art.6 alin.(5) și (6) din Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară).

**2. Considerăm inoportună norma ce vizează stabilirea unui nou nivel de acoperire pentru schema de garantare a depozitelor în valoare de 200 mii lei (art.24 al.(1) din proiect).** Astfel, aplicarea nivelului nou de acoperire (plafonului de garantare) va majora cota deponenților garantați integral în cadrul plafonului garantat de la 95,3%<sup>1</sup> la 98,3%, iar cota depozitelor garantate în total depozite va crește de la 19,5% la 39,1%, suma totală asigurată a depozitelor majorându-se de la 17,0 mld. lei la 34,1 mld. lei. În același timp, gradul de capitalizare a fondului se va diminua de la 5,4% până la 2,7%.

Remarcăm că, intrarea în vigoare a legii va determina imediat garantarea depozitelor în mărime de 200 mii lei, fără ca fondul de garantare să fie completat la această etapă, fiind permisă acumularea mijloacelor pe parcursul a 5 ani. În așa fel, fără a avea identificate surse financiare pentru garantarea depozitelor conform noului plafon, se diminuează din capacitatea imediată a fondului de garantare de a îndeplini obligațiile legale ce rezultă din proiect.

De asemenea, creșterea plafonului de garantare are impact și asupra altor aspecte conexe din procesul de rezoluție. Conform Legii nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor (în continuare Legea nr.232/2016), băncile achită contribuții și în fondul de rezoluție, la fel administrat de FGDSB, iar ținta fondului de rezoluție de 3%, din mărimea totală a depozitelor garantate, urmează a fi atinsă către sfârșitul anului 2024. Astfel, suma depozitelor garantate fiind majorată, contribuțiile băncilor necesare de achitat în fondul de rezoluție, precum și în fondul de garantare, vor pune presiune pe capacitatea băncilor de a deservi plățile în fondul de rezoluție și, ca urmare, această

---

<sup>1</sup> Calculele s-au efectuat la situația din 30.09.2022.

situație va avea un impact negativ asupra stabilității financiare, deoarece contribuțiile anuale a sistemului vor crește de ordinul a câteva ori.

În acest context, considerăm necesară creșterea etapizată a mărimii plafonului depozitelor garantate, precum și specificarea expresă a obligativității suplinirii de către Ministerul Finanțelor a necesităților eventuale ale FGDSB (a se vedea propunerea pentru art. 45 alin (3)).

#### **Alte propuneri și obiecții:**

##### **La art.2:**

##### **la noțiunea „depozit”:**

- la lit. a), propunem reexaminarea normei care induce confuzie prin referința la aceeași noțiune „instrument financiar care este calificat drept instrument financiar”. Concomitent atenționăm că, potrivit art.4 alin.(1) lit. a) din Legea nr.171/2012 privind piața de capital, valorile mobiliare reprezintă de asemenea instrumente financiare;

- la lit. b) și c), cuvântul „soldul” propunem să fie substituit cu cuvântul „principalul” pentru o transpunere fidelă a Directivei 2014/49/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 16 aprilie 2014 privind schemele de garantare a depozitelor (în continuare Directiva 2014/49/UE) .

la noțiunea de ”instituție membră” se va exclude textul ”înseamnă”, se va proceda similar și în cazul altor noțiuni.

##### **La art.3:**

- alin. (1), propunem fie substituirea textului “creată în conformitate cu legea nr. 575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar” cu textul “creată în conformitate cu prezenta lege”, fie excluderea acestui text. Totodată, se va analiza necesitatea includerii normei privind succesiunea în drepturi și obligații a Fondului creat în temeiul Legii nr. 575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar (în continuare Legea nr.575/2003) la capitolul ”Dispoziții finale și tranzitorii” din proiect. La fel, la acest alineat, recomandăm completarea cu prevederi privind competența FGDSB de a dispune de propriul său cont, actual fiind prescrise împuternicirile pentru remunerare (lit. p)), organizare (lit. m)), investirea propriilor resurse (lit. h)).

##### **La art.6:**

- alin.(1) lit j) prevede expres obținerea de împrumuturi de la BNM, inclusiv pentru Fondul de rezoluție, fapt care, actualmente, nu este reglementat, reieșind atât din prevederile art. 18<sup>2</sup> din Legea nr.548/1995 și art.16 ale Legii nr.575/2003, cât și ale art.313



din Legea nr.232/2016. În această ordine de idei, se va avea în vedere necesitatea modificării ulterioare a normelor de la articolele citate. La fel, ținem să menționăm despre necesitatea respectării condițiilor de acordare a împrumutului, ce vizează termenul de acordare - nu mai mare de 3 luni, precum și a garantării integrale a acestora cu valori mobiliare de stat aflate în portofoliul Fondului.

- **alin.(2)**, recomandăm revizuirea referinței la "alin.(1) lit. c)" care nu este pertinentă în sensul acestui alineat;

- **alin.(3)**, recomandăm de precizat dacă bugetul FGDSB, indicat la acest alineat, se referă doar la bugetul propriu ce vizează cheltuielile operaționale/administrative ale FGDSB (activitatea internă, costuri interne) sau se referă și la bugetul pentru fondurile administrate separat, care cuprinde contribuții, finanțări externe, venituri, transferuri etc.);

- **alin.(5)** propunem substituirea textului "Consiliul de administrație poate decide majorarea" cu textul " Consiliul de administrație pe parcursul anului poate decide majorarea".

La art.9 alin.(2), textul " extrage" se va substitui cu "retrage" sau "gestionă".

La art.11 alin.(2), în vederea corelării cu noțiunea la art.2, cuvintele „instituțiile străine de garantare” se vor substitui cu cuvintele „instituțiile străine de asigurare a depozitelor”.

La art. 13 alin. (8) lit. a), propunem substituirea cuvântului "administratori" cu textul "membri ai organului de conducere și persoane care dețin funcții-cheie", având în vedere că instituțiile membre, potrivit definiției din proiectul de lege supus examinării, sunt bănci. Aceeași propunere este valabilă și pentru art. 13 alin. (8) lit. c), art. 14 alin. (1), lit. d), din același alineat.

La art.14:

- **alin. (1) lit. a)**, recomandăm substituirea textului "are rezidența" cu textul "este rezident";

La art.17 lit. i) după cuvântul "contractului" se va preciza "de muncă", dacă aceasta a fost intenția autorului.

La art.19 alin.(1), considerăm necesar a fi precizată norma, deoarece nu este clar dacă instituția-membră devine membru din ziua aprobării deciziei BNM cu privire la eliberarea licenței sau în ziua eliberării de facto a licenței.

**La art.23:**

- **alin.(2) lit. g)**, în vederea conformării normei la cea de la art.5 alin.(1) lit.(k) din Directiva 2014/49/UE, sugerăm expunerea acesteia în următoarea redacție: „g) titlurile de creanță emise de instituția membră și datoriile care decurg din acceptări proprii și bilete la ordin;”. Menționăm, cu titlu de exemplu, că în Legea României nr.311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor bancare, o normă similară este expusă la anexa 1 pct.11, după cum urmează: „11. Valori mobiliare de natura datoriei emise de instituția de credit, precum și obligații care izvorăsc din acceptări proprii și bilete la ordin.”.

- **la alin.(3)** și în alte cazuri similare, în scopul uniformizării terminologiei utilizate propunem ca în cazul referinței la „cursul oficial al Băncii Naționale”, să fie utilizată sintagma din Legea nr. 62/2008 privind reglementarea valutară – „la cursul oficial al leului moldovenesc, stabilit de BNM”.

- **alin.(4) lit.b)** în partea ce ține de textul ”sau orice alt caz definit în actele normative ale FGDSB”, având în vedere faptul că, cazurile când este stabilit un nivel de acoperire mai mare (egal cu 200% din nivelul de acoperire) sunt stipulate în Lege, considerăm că nu poate fi arogată competență Fondului pentru stabilirea ”altor cazuri” prin actele sale. Opinăm că toate aceste cazuri necesită a fi stipulate exhaustiv în lege.

- **alin.(5)** se va revedea, în măsura în care dublează norma de la art.39 alin.(1);

- **alin.(6)**, considerăm inoportună propunerea privind aprobarea de către Guvern a Hotărârii de ajustare a nivelului de acoperire stipulat la alin.(1) al aceluiași articol și opinăm că aceasta urmează a fi ajustată prin modificarea normei de la alin.(1) din Lege – de către Parlament. Se va avea în vedere, în acest context, norma de la art.6 alin.(6) din Directiva nr.2014/49/UE care prevede *”Suma menționată la alineatul (1) face obiectul unei reexaminări periodice de către Comisie și cel puțin o dată la cinci ani. Dacă este cazul, Comisia prezintă Parlamentului European și Consiliului o propunere de directivă pentru modificarea sumei menționate la alineatul (1), luând în considerare, în special, evoluțiile din sectorul bancar și situația economică și monetară din Uniune.”* Aceeași remarcă este valabilă și în cazul normei de la art.25, referitoare la revizuirea, de către Consiliului de administrație, a nivelului-țintă al Fondului de acoperire a depozitelor bancare. Astfel, din moment ce nivelul-țintă actual este stabilit prin legea de față - la alin.(1) al art.24 - acesta poate fi modificat doar prin modificarea acestei norme prin lege.

**La art.26:**

- **alin.(1) lit. a)**, în privința stabilirii ”contribuțiilor inițiale”, propunem reevaluarea oportunității stabilirii acestei categorii de contribuții. Este de menționat că, deși Legea în vigoare nr.575/2003 prevede categoria de ”contribuții inițiale”, Directiva nu reglementează astfel de contribuții. Prin comparație, nici Legea românească nu prevede astfel de contribuții;

La art. 27 alin. (2), recomandăm utilizarea limbajului consacrat în legislația bancară pentru cazurile de modificări în situațiile băncilor, reieșind din art. 35 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor (în continuare Legea nr.202/2017). Astfel, se propune redactarea textului cu utilizarea sintagmei “modificările în situațiile băncilor”, termenul înglobând toate circumstanțele avute în vedere în acest alineat.

La art.29:

- alin.(3), propunem substituirea cuvintelor „stabilității financiare a Republicii Moldova” cu cuvintele „stabilității sistemului financiar”;

- alin. (4), propunem transpunerea fidelă a art.10 alin.(8) din Directiva 2014/49/UE, și substituirea, în acest sens, a cuvântului „solvabilitatea” cu textul „lichiditatea și solvabilitatea”. Astfel, urmează a fi evaluat și impactul impunerii unei contribuții speciale asupra unei anumite instituții membre pentru punerea în pericol nu doar a fondurilor proprii, dar și a lichidității băncii. Totodată, considerăm că proiectul de lege ar trebui să specifice mecanismul de stabilire a insuficienței de lichiditate pentru fondurile administrate de FGDSB, inclusiv indicatorii de lichiditate, precum și autoritatea responsabilă de stabilirea acestora;

- alin.(5) necesită a fi corelat cu alin.(3) în partea ce vizează procesul luării deciziei de acceptare a contribuțiilor speciale de către BNM. Astfel, nu este clar dacă prin termenul de 5 zile indicat aici se are în vedere termenul, de la momentul solicitării din partea Fondului, în care BNM trebuie să ia această decizie sau termenul în care BNM va comunica decizia sa după luarea acesteia.

La art.30 alin.(6) se va exclude întrucât dublează norma de la alin.(14) lit. a) a aceluiași articol.

La art.31:

- alin.(1) lit. b), pentru coerență, sugerăm substituirea cuvintelor „reușesc să valorifice” cu cuvintele „vor fi valorificate”;

- alin.(2) lit. b), considerăm inoportună stabilirea limitei de 50% din activele financiare disponibile ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare pentru a fi utilizate în cadrul rezoluției, pentru că aceasta creează impedimente pentru finanțarea instrumentelor de rezoluție și, ca urmare, nu va contribui la îndeplinirea obiectivelor de rezoluție stipulate în art.56 din Legea nr.232/2016. Menționăm că asigurarea disponibilității depozitelor garantate este primordială în procesul de rezoluție și nu ar trebui să fie tratată mai defavorabil comparativ cu situația din insolvență, pentru care proiectul de lege nu stabilește limite de acces la fondul de garantare în scopul plății depozitelor garantate;

- alin.(4) propunem expunerea în următoarea redacție: „(4) Prevederile prezentului articol se aplică și în cazul în care transferul activelor și obligațiilor menționate la alin.

(1) se efectuează către o altă bancă autorizată de Banca Națională, în cadrul procesului de lichidare a unei bănci.” Menționăm că prevederea în redacția actuală nu poate fi aplicată, deoarece conform art.98 din Legea societăților pe acțiuni nr. 1134/1997: „(4) *Tranzacțiile cu valorile mobiliare ale societății se suspendă la data anunțării hotărârii privind dizolvarea acesteia.*”

La art.33 alin.(13), recomandăm revizuirea normei exprimate în enunțul ”Până în momentul în care FGDSB confirmă că produsul se califică drept depozit eligibil, instituția membră informează clienții săi că depozitul nu este acoperit de Schema de garantare a depozitelor. ”, întrucât pare să fie o normă care va crea imprevizibilitate pentru client, deoarece există ipoteza în care acesta este informat despre faptul că depozitul său nu este acoperit ca, ulterior, FGDSB să confirme că depozitul său este eligibil și se consideră acoperit.

La art.36 alin.(4) în privința contestării acțiunilor/inacțiunilor lichidatorului la BNM, propunem reformularea normei în sensul ”notificării” BNM (nu a contestării la BNM) cu privire la acțiunile/inacțiunile lichidatorului, având în vedere că, la BNM pot fi contestate actele/acțiunile/inacțiunile acesteia, lichidatorul realizând acțiunile în mod independent (doar unele se supun aprobării prealabile la BNM). Astfel, reieșind din competențele sale BNM va decide asupra aplicării sau nu față de lichidator a sancțiunilor.

La art.37 alin.(3) considerăm că necesită a fi revizuit, deoarece nu este clar despre care organ competent, abilitat cu atribuții de examinare a contestațiilor, din cadrul FGDSB se menționează la acest articol, respectiv, ale cărei decizii urmează a fi contestate la Consiliul de administrație.

La art.44, cu referire la termenul ”instituții financiare”, nu este clar care instituții s-au avut în vedere, luând în considerare faptul că legislația nu consacră această noțiune. În acest sens, propunem, aici și în întreg textul proiectului, revizuirea normelor care conțin referința la acest termen.

La art.45:

- în denumirea articolului, textul ”Suportul financiar din bugetul de stat sau de la Banca Națională” considerăm că necesită revăzut, întrucât aparent induce la ideea obținerii ”mijloacelor bănești nerambursabile” – categorie de venituri arătate la art.41 alin.(1) lit. d) din proiect, care înțelegem că reprezintă o sursă de venituri separată de cele stipulate la acest articol. Menționăm că, Banca Națională nu poate să acorde asistență financiară, poate acorda doar împrumuturi Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar în condițiile art.16 alin.(1), (2) și (4) din Legea nr.575/2003 și în condițiile stabilite de Comitetul executiv al Băncii Naționale;

- la alin.(2), propunem substituirea textului „active cu grad scăzut de risc ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare” cu textul „valori mobiliare de stat emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova și/sau cu alte active ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare, acceptate ca active eligibile pentru garantare de către Banca Națională”. Substituirea se propune având în vedere multitudinea de probleme, inclusiv juridice, care pot apărea la constituirea, gestionarea și executarea garanțiilor în formă de „active cu grad scăzut de risc” care, potrivit art.49 alin.(2) lit. c) și d) din proiect, includ și valori mobiliare emise de guverne străine, organizații multilaterale și organizații financiare internaționale. Atenționăm că, la art.17 din Legea nr.184/2016 cu privire la contractele de garanție financiară, în privința ”garanțiilor financiare constituite sub formă de instrumente financiare în formă de înscriere în cont” sunt stabilite aspectele care sunt guvernate de legea țării în care este menținut contul relevant. În același timp, nu este clar în ce constă derogarea de la acest alineat, aparent reiese că împrumuturile acordate de BNM conform acestuia sunt diferite de cele arătate la art.43 lit. c). Considerăm necesară clarificarea normei sub acest aspect, inclusiv, explicarea în nota informativă la proiect în ce constă derogarea;

- alin.(3), considerăm oportună includerea unei norme care ar garanta faptul că nu vor exista situații în care Ministerul Finanțelor ar putea refuza acordarea împrumutului. Această prevedere este necesară pentru a asigura îndeplinirea obligațiilor legale de plată a fondului de garantare ce reies din proiect, precum și din Legea nr. 232/2016. O normă similară, în acest sens, este prevăzută la art.16 alin.(3) din Legea actuală nr.575/2003.

- alin.(4), norma acestuia nu este corelată cu art.18<sup>2</sup> din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, potrivit căruia „Banca Națională poate acorda Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar împrumuturi în condițiile art.16 alin.(1), (2) și (4) din Legea nr.575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar și în condițiile stabilite de Comitetul executiv al Băncii Naționale.”. Respectiv, considerăm că este de competența Comitetului Executiv al BNM să stabilească rata dobânzii pentru împrumuturile acordate FGDSB și aceasta nu ar trebui plafonată prin legea data. Întemeiem opinia noastră și pe faptul că, art.44 din proiect nu plafonează dobânzile la împrumuturile care pot fi obținute de către FGDSB în beneficiul Fondului de acoperire a depozitelor bancare de la instituțiile financiare din Republica Moldova și de peste hotare, precum și de la organizații financiare internaționale.

La art.52 alin.(5), recomandăm reevaluarea normelor prin prisma corelării acestora cu normele din art.13 din Legea nr.133/2016 privind declararea averii și intereselor personale, în privința efectelor juridice ale actelor emise, adoptate sau încheiate cu încălcarea dispozițiilor privind conflictul de interese.

La art.57:

- alin.(1), textul "sau propune Băncii Naționale să aplice sancțiuni față de instituțiile membre în cazul încălcării prezentei legi sau a actelor normative ale FGDSB, inclusiv, fără limitare, dacă instituția membră" se va substitui cu textul "sau notifică Banca Națională despre încălcările prezentei legi sau a actelor normative ale FGDSB, în cazul în care instituția membră..":

- alin.(3) textul "care va impune sancțiunile corespunzătoare față de instituția membră" necesită a fi exclus, întrucât în această redacție Banca Națională este obligată să aplice sancțiuni indiferent de circumstanțele cazului, or potrivit competenței atribuite prin Legea nr.202/2017, BNM poate aplica sancțiuni băncilor doar în cazul în care vizează încălcările legislației bancare.

La art. 59:

- alin. (7), recomandăm completarea cu următorul text: "în măsura în care nu contravin cu prevederile prezentei legi";

- alin. (8), lit. a) se va completa cu textul "în lei moldovenești", având în vedere că doar aceste conturi urmează a fi deschise în acest termen de 60 de zile. În cazul conturilor în valută străină sunt necesare proceduri administrative suplimentare și acestea vor fi deschise urmare a respectării acestora și la solicitarea și necesitatea FGDSB.

Cu respect,

**Octavian ARMAȘU**  
Guvernator

Digitally signed by Armașu Octavian  
Date: 2023.01.27 17:53:04 EET  
Reason: MoldSign Signature  
Location: Moldova





# Banca Națională a Moldovei

Nr. 31-002/24/921

16.03.2023

Ministerul Finanțelor  
str. Constantin Tănase 7,  
MD-2005, mun. Chișinău

Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar  
Str. Bulevardul Ștefan cel Mare și Sfânt 180,  
MD-2004, mun. Chișinău

MINISTERUL FINANTELOR AL REPUBLICII MOLDOVA	
MINISTERUL FINANTELOR AL REPUBLICII MOLDOVA	
DATA	16. MAR. 2023
CODUL	A-946

Prin prezenta, cu referire la demersul nr.16/2-03/32/330 din 09.03.2023, prin care se solicită avizarea repetată a proiectului de lege cu privire la garantarea depozitelor din bănci (nr. unic 33/MF/2-2023), Banca Națională comunică următoarele obiecții și propuneri.

Conform art. 4 al. (1) din Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei, „Obiectivul fundamental al Băncii Naționale este asigurarea și menținerea stabilității prețurilor”. Potrivit Strategiei politicii monetare a Băncii Naționale a Moldovei pe termen mediu, „Pentru asigurarea și menținerea stabilității prețurilor pe termen mediu, Banca Națională a Moldovei va menține inflația (măsurată prin indicii prețurilor de consum) la nivelul de 5,0 la sută anual cu o posibilă deviere de  $\pm 1,5$  puncte procentuale, fiind considerat nivelul optim pentru creșterea și dezvoltarea economică a Republicii Moldova pe termen mediu”.

Pentru realizarea stabilității prețurilor este necesar ca măsurile de politică monetară să fie eficiente. Folosirea valutarilor în locul monedei naționale, fenomen denumit dolarizare, duce la scăderea semnificativă a eficienței respective. Această folosire nu se referă doar la funcția de mijloc de plată, ci la toate altele, inclusiv cea de măsură a valorii și păstrare a valorii (adică tranzacții, cotații, economisire și investire).

Odată cu realizarea stabilității prețurilor (în monedă națională) pe o perioadă îndelungată, dispare motivația persoanelor de a folosi valută în locul monedei naționale.

Mai mult, pentru a descuraja economisirea în valută, și prin urmare, a stimula dedolarizarea economiei naționale, riscul valutar trebuie păstrat la depunător. Deci, în contextul garantării depozitelor, este necesar de operat doar cu monedă națională pe

Adresa: Bulevardul Grigore Vieru nr. 1, MD-2005, Chișinău, Republica Moldova  
Tel: (+373) 22 822 606, Fax: (+373) 22 220 591, email: [official@bnm.md](mailto:official@bnm.md), web: [www.bnm.md](http://www.bnm.md)

toate aspectele mecanismului în cauză. Printre altele, în practica internațională, garantarea depozitelor se efectuează doar în monedă națională.

Banca Națională utilizează instrumentele sale de politică monetară pentru a atinge obiectivul său fundamental, iar printre acestea se numără și intervențiile valutare. Prin proiectul dat de Lege, se propune ca FGDSB să devină un participant al pieței valutare (art. 9), astfel BNM fiind obligată să cumpere/vândă valută la cererea FGDSB, dar nu în contextul implementării politicii monetare, pe când deciziile de utilizare a anumitor instrumente sunt luate de BNM. Astfel, din perspectiva politicii monetare, considerăm inoportun ca FGDSB să fie un participant activ în piața valutară.

Pentru evitarea riscului valutar, considerăm că activele FGDSB trebuie să reflecte obligațiile sale. Din motivele expuse mai sus și dat fiind faptul că potrivit proiectului de lege achitarea contribuțiilor în Fondul de acoperire a depozitelor bancare este efectuată în lei moldovenești (art.26 alin.(3)) indiferent de moneda depozitelor (art.24 alin.(2)) și compensarea depozitelor garantate este stabilită în lei moldovenești (art.24 alin.(3), art.32 alin.(4)) propunem repetat reexaminarea prevederilor din proiectul de lege care stabilesc dreptul Fondului de garantare a depozitelor de a:

- deschide conturi în valută străină la BNM (art.9 alin.(1)), în scopuri investiționale;
- investi resursele fondului în instrumente în valută străină sau cu element de extraneitate (art.48 alin.(2) lit.a, c) și d).

Art. 48 presupune un șir de opțiuni de diversificare a investițiilor FGDSB, inclusiv în valută. BNM menționează, că luând în considerație mărimea așteptată a activelor financiare ale fondurilor administrate, din care doar o parte mică (conform estimărilor BNM) urmează să fie deținute în valută, va fi foarte complicat pentru FGDSB de instituit și de gestionat aceste active din următoarele considerente:

- FGDSB nu are capacitate de a gestiona astfel de active, care sunt foarte complexe;
- volumul mic al activelor gestionate nu va acoperi unele costuri necesare pentru gestionarea acestor active (sisteme informaționale, costuri legate de menținerea conturilor, etc.);
- volumul mic al activelor nu va permite angajarea unui manager extern cu costuri acceptabile;
- accesul FGDSB la unele tipuri de active menționate în Lege nu este posibil (conturi și sau depozite la BCE sau bănci centrale străine, etc.);



- dat fiind faptul, ca FGDSB nu are statut de instituție financiară (cu proceduri elaborate pe domeniul AML) face practic imposibilă deschiderea oricărui tip de conturi în instituții cu grad scăzut de risc.

La art.3:

alin. (1):

- reiterăm propunerea de substituire a textului "creată în conformitate cu legea nr. 575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar" cu textul "creată în conformitate cu prezenta lege", fie excluderea acestui text pentru următoarele motive. Având în vedere că prin proiectul de lege supus examinării Legea nr. 575/2003 urmează a fi abrogată, precum și pentru că proiectul de lege conține prevederi privind statutul Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar (FGDSB), organizarea și funcționarea acestuia, trimiterea la o lege care nu va mai fi în vigoare la momentul aplicării noii legi este defectuoasă din perspectiva tehnicii legislative (art. 55 din Legea nr. 100/2017).

- în contextul completării proiectului la art. 5 ("Autonomia și răspunderea FGDSB") cu obligația de raportare către Parlament, sugerăm examinarea oportunității completării și art. 3 alin. (1) cu textul "responsabilă față de Parlament", similar celor prevăzute în cazul altor persoane juridice publice autonome (de ex. BNM, CNPF etc.).

La art.5, considerăm inoportună excluderea normei de la alin.(3) din proiectul inițial, ce viza faptul că Legea nr.131/2015 privind achizițiile publice nu este aplicabilă operațiunilor FGDSB. Astfel, observăm că schemele de garantare a depozitelor în unele din țările europene sunt constituite ca și entități de drept privat (Germania, Franța), societăți comerciale de stat (Lituania) ceea ce face inaplicabilă acestora Directiva privind achizițiile publice nr.2014/24, care identifică ca și autorități contractante organismele de drept public (definiția de autoritate contractantă – art. 2 alin (1) al Directivei) și de aceea achizițiile aferente instrumentelor de rezoluție sau de garantare nu se regăsesc în lista achizițiilor exceptate/excluse din Directivă. Opinăm că achizițiile specifice și critice ale FGDSB care pot necesita expres excepție de la Legea nr.131/2015 ar fi: achiziționarea de instrumente financiare (depozite, valori în valută străină), selectarea agenților plători, acțiunile de rezoluție, serviciile de consultanță financiară, audit etc.

La art.6:

- ținem să menționăm faptul că potrivit art.6 alin.(2), lit.f), scopul încheierii contractelor de împrumut, sau alte tipuri de contracte cu BNM constă în obținerea de lichidități în cazul în care *oricare dintre Fondurile administrate* are o insuficiență de lichiditate, în

timp ce la art.42 este prevăzut că FGDSB beneficiază de împrumuturi *pentru Fondul de acoperire a depozitelor bancare*. În acest sens, propunem corelarea acestor norme.

- la fel, cu referire la art.6 alin.(2) lit.f), comunicăm că în avizul anterior a fost propusă necesitatea specificării în cadrul proiectului de lege a mecanismului de stabilire a insuficienței de lichiditate pentru fondurile administrate de FGDSB, inclusiv indicatorii de lichiditate, precum și autoritatea responsabilă de stabilirea acestora. Menționăm că această necesitate derivă atât din prevederile citate, cât și din cele ale art. 18 alin. (3) lit. d), art. 48 alin. (5) care descriu ideea de insuficiență de lichiditate/deficit financiar și respectiv, necesitatea de obținere de lichidități și a asigurării lichidității fondurilor administrate de FGDSB. Cu toate că la propunerile prezentate de BNM, în sinteză se menționează faptul acceptării acestor propuneri în totalitate, totuși, nu au fost identificate normele legale, în acest sens, pe parcursul proiectului de lege redactat. Prin urmare, pentru aplicabilitatea și claritatea aplicării normelor existente în proiectul de lege supus examinării, reiterăm propunerea din avizul anterior referitoare la mecanismului de stabilire a insuficienței de lichiditate, indicatorilor de lichiditate și autorității responsabile în acest sens.

La art.9, propunem reexaminarea acestei prevederi, în sensul clarificării că FGDSB poate să-și deschidă conturi în bănci (în formularea prezentată în proiect aparent se prezumă că FGDSB poate să-și deschidă conturi doar la BNM).

La art. 14 alin. (1) lit. d) din proiectul de lege redactat textul “membru al organelor de conducere”, se va substitui cu textul “membru al *organului* de conducere”, având în vedere că se face referință la o bancă (banca având organ de conducere dar nu organe de conducere, conform Legii nr. 202/2017).

Cu referire la art.25 alin.(2), în privința normei ce stabilește competența de revizuire de către Consiliul de administrație a Fondului a nivelului-țintă de acoperire a Fondului de garantare a depozitelor bancare. Reiterăm necesitatea revizuirii oportunității atribuirii acestei competențe de modificare a nivelului-țintă Consiliului, din moment ce nivelul-țintă de bază este stabilit de legiuitor, la același articol alin.(1).

În această ordine de idei, este de remarcat modul în care este reglementat plafonul pentru nivelul-țintă pe care trebuie să îl atingă o schema de garantare a depozitelor în Directiva UE nr.2014/49 privind schemele de garantare a depozitelor. Astfel, în Directivă este stabilit un nivelul-țintă de bază de 0,8 % din quantumul depozitelor acoperite (art.10 al.(2)), precum și un nivelul-țintă mai scăzut decât cel de bază de 0,5 %(art.10 al.(6)), care poate fi autorizat de către state, doar în cazuri justificate și cu aprobarea Comisiei Europene, respectându-se anumite condiții. Astfel, observăm o procedură riguroasă prin care un stat poate deroga de la nivelul- țintă de bază stabilit

în art.10 din Directivă – adică doar cu autorizarea Comisiei, în limita de 0,5 % și cu respectarea anumitor condiții concrete specificate în legea europeană.

Cu referire la art. 30 alin.(2) lit. b), observăm că conform proiectului prezentat, a fost menținută prevederea care stabilește că suma care urmează a fi transferată din contul Fondului de acoperire a depozitelor bancare pentru finanțarea acțiunilor de rezoluție nu depășește suma depozitelor garantate care sunt transferate și nu depășește 50% din activele financiare disponibile ale Fondului de acoperirea depozitelor bancare.

În acest sens, reiterăm că, asigurarea disponibilității depozitelor garantate este primordială în procesul de rezoluție și nu ar trebui să fie tratată mai defavorabil comparativ cu situația din insolabilitate, pentru care proiectul de lege nu stabilește careva limite de acces la fondul de garantare în scopul plății depozitelor garantate.

Menționăm că, în cazul în care 50% din activele financiare disponibile ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare și sursele disponibile ale Fondului de rezoluție (inclusiv urmare colectării contribuțiilor extraordinare), nu vor fi suficiente pentru a acoperi suma depozitelor garantate care sunt transferate de la banca supusă rezoluției, Guvernul sau Ministerul Finanțelor, urmează să finanțeze aplicarea instrumentelor de rezoluție, potrivit art. 92, 96, 112 și art.213 – 218 din Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor.

Cu referire la argumentele pentru menținerea normei de la art. 30 alin.(2) lit. b) formulate în sinteză, invocarea practicilor internaționale nu o considerăm relevantă, deoarece infrastructura fondurilor implicate în rezoluție diferă în țările UE comparativ cu RM, iar resursele acumulate în fondul de rezoluție în RM în decurs de 3 ani din momentul fondării acestuia, sunt insuficiente pentru aplicarea eficientă a rezoluției.

Reieșind din cele expuse, vă informăm că ne menținem poziția în ce privește lipsa oportunității stabilirii limitei de 50% din activele financiare disponibile ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare pentru a fi utilizate în cadrul aplicării instrumentelor de rezoluție (art.30 alin.(2) lit. b)), or odată cu diminuarea poverii financiare din contul Fondului de acoperire a depozitelor bancare (resursele industriei bancare) va crește povara financiară a contribuabililor (resursele bugetare gestionate de Guvernul RM sau Ministerul Finanțelor).

Alternativ, ar putea fi examinată și o altă soluție, prin completarea proiectului legii cu o prevedere ce va stabili faptul că limita de 50% utilizată în scop de rezoluție a mijloacelor din Fondul de garantare va fi luată în considerație doar atunci când urmare unei evaluări este stabilit că disponibilitățile Fondului de rezoluție sunt suficiente

pentru aplicarea eficace a competențelor de rezoluție. Prin urmare, în cazul în care se stabilește un deficit de mijloace în Fondul de rezoluție, urmează să fie prevăzută, prin excepție, posibilitatea de a accesa resursele industriei (fondul de acoperire a depozitelor) și ca urmare de a diminua la maxim implicările bugetare.

Reiterăm necesitatea revizuirii oportunității includerii normei de la art.32 alin.(13) ce vizează o informare prealabilă a deponentului de către bancă atunci când nu este clar statutul depozitului – ca fiind sau nu eligibil.

Astfel, este de menționat că potrivit Directivei nr.2014/49, informarea este o condiție esențială în protejarea deponentilor, și aceștia (inclusiv potențialii deponenti) sunt informați despre eligibilitatea depozitelor înainte de încheierea contractelor de depozit (art.16 alin.(2)).

În cazul de față, norma de la art.32 din proiect în coroborare cu norma de la art. 7 alin.(4), induce ideea că persoana (deponentul/potențialul deponent) urmează a fi informată de 2 ori, ceea ce aparent contravine normelor Directivei nr.2014/49.

În această ordine de idei, norma propusă la acest articol pare să acopere acțiunile ce vizează activitatea internă a băncii de a conlucra cu FGDSB în vederea clarificării dacă depozitul este sau nu eligibil, în timp ce obligația băncii de a informa deponentul urmează fi realizată ulterior clarificărilor cu FGDSB și această informația oferită deponentului trebuie să fie una certă.

Cu referire la art.42 lit.a) și b) coroborat cu art. 48, în contextul propunerii BNM din avizul anterior, observăm că autorul proiectului de lege, în cadrul sintezei obiecțiilor și propunerilor, nu oferă explicații în partea ce se referă la ce categorie vor fi atribuite împrumuturile din străinătate (de la bănci străine/organizații financiare internaționale) - datorie externă publică sau privată. Menționăm că, în funcție de categoria la care vor fi atribuite împrumuturile în cauză, se va aplica sau nu regimul de notificare a acestor împrumuturi la BNM. În opinia noastră, ținând cont de faptul că FGDSB este o persoană juridică de drept public autonomă, propunem de a prevedea în mod expres în proiectul de lege exceptarea FGDSB de la aplicarea prevederilor Legii nr.62/2008, aferente notificării /autorizării operațiunilor valutare de capital.

La art.44:

- alin.(2), opinăm că derogarea este inoportună deoarece (1) va crea hazard moral legat de comportamentul FGDSB, (2) va stabili o abordare preferențială nejustificată față de FGDSB din partea BNM și (3) are o anumită echivalență cu creditarea directă. Comunicăm că BNM urmează să acorde împrumuturi Fondului la discreția sa și urmare a respectării condițiilor agreeate de aceasta.

- alin.(3), enunțul al treilea, propunem excluderea cuvântului „Banca Națională” întrucât conform Legii nr.548/1995, BNM nu are obligația de a acorda împrumuturi FGDSB, având dreptul conferit prin lege de a acorda sau nu FGDSB împrumuturile referite.

- cu referire alin.(4), reiterăm propunerea din avizul anterior potrivit căreia, considerăm că este de competența Comitetului Executiv al BNM să stabilească rata dobânzii pentru împrumuturile acordate FGDSB și aceasta nu ar trebui plafonată prin legea data. Banca Națională trebuie să își mențină discreția de a negocia și acorda împrumuturile respective conform condițiilor agreeate de aceasta. Întemeiem opinia noastră și pe faptul că, art.44 din proiect nu plafonează dobânzile la împrumuturile care pot fi obținute de către FGDSB în beneficiul Fondului de acoperire a depozitelor bancare de la instituțiile financiare din Republica Moldova și de peste hotare, precum și de la organizații financiare internaționale.

Totodată, la definitivarea proiectului de lege se va avea în vedere necesitatea efectuării modificărilor de rigoare în actele normative în care se regăsesc referințe la Legea nr.575/1995 (de ex.: art.18 din Legea nr.548/1995 etc.).

Cu respect,

Digitally signed by Ivanicichina Tatiana  
Date: 2023.03.16 15:57:26 EET  
Reason: MoldSign Signature  
Location: Moldova



**Tatiana IVANICICHINA**  
Viceguvernator

ex. C. Borzin  
tel. 022 82 24 02

Adresa: Bulevardul Grigore Vieru nr. 1, MD-2005, Chișinău, Republica Moldova  
Tel: (+373) 22 822 606, Fax: (+373) 22 220 591, email: [official@bnm.md](mailto:official@bnm.md), web: [www.bnm.md](http://www.bnm.md)

**Asociația Băncilor  
din Moldova**



**Moldovan Banks  
Association**

---

str. Tighina 49/3, of. 44, MD-2001, mun. Chisinau, Republica Moldova,  
tel/fax (+373 22) 88 80 63; tel. (+373 22) 88 82 94  
E-mail: [info@abm.md](mailto:info@abm.md)

nr. 02-07/56  
din 17.03.2023

**Ministerul Finanțelor**

Prin prezenta, A.P. „Asociația Băncilor din Moldova” (ABM), Vă comunică că a examinat repetat proiectul de *Lege cu privire la garantarea depozitelor în bănci* (număr unic 33/MF/2023, autor – Ministerul Finanțelor) și Vă prezintă în anexă Sinteza propunerilor și obiecțiilor pe marginea acestuia.

ABM Vă mulțumește pentru oferirea oportunității de exprimare a opiniei pe marginea propunerilor legislative în mod repetat și solicită respectuos ca propunerile comunității bancare să fi luate în considerație la etapa definitivării proiectului Legii.

Anexă:

*Sinteza propunerilor și obiecțiilor pe marginea proiectului de Lege cu privire la garantarea depozitelor în bănci - 6 file*

**Cu respect,**

Digitally signed by Noroc Dorel  
Date: 2023.03.17 06:54:50 EET  
Reason: MoldSign Signature  
Location: Moldova



**Dorel NOROC**  
**Președinte**

Sinteza propunerilor și obiecțiilor pe marginea proiectului de Lege cu privire la garantarea depozitelor din bănci (REAVIZARE)  
(A.P. „Asociația Băncilor din Moldova”)

Conținutul articolelor/ punctelor din proiectul prezentat spre avizare și coordonare	Conținutul obiecției/propunerii (recomandării)
<p><b>Articolul 6. Drepturile și atribuțiile FGDSB</b></p> <p>(2) În vederea realizării misiunii sale, FGDSB are următoarele drepturi:</p> <p>c) să sesizeze Banca Națională despre nerespectarea, de către instituțiile membre, a prezentei legi, pentru ca Banca Națională să poată întreprinde orice măsuri aplicabile prevăzute de legislația ;</p>	<p>Conform articolului 6, alin. (2), lit. c): „să sesizeze Banca Națională despre nerespectarea, de către instituțiile membre, a prezentei legi, pentru ca Banca Națională să poată întreprinde orice măsuri aplicabile prevăzute de legislația”.</p> <p>Sintagma respectivă pare a fi nefinisată. În acest context este necesară specificarea tipului legislației conform căreia urmează a fi întreprinse măsuri sau completarea cu sintagma “în vigoare” după cuvântul “legislația”.</p> <p><b>Se propune:</b> Excluderea alin (4), care considerăm că nu are utilitate practică, ci doar repetă informația care i-a fost deja comunicată clientului la încheierea contractului, însă pentru Bănci aceste acțiuni vor implica un efort suplimentar, care pentru client nu va avea o plus valoare.</p>
<p><b>Articolul 7. Informarea publicului</b></p> <p>(1) FGDSB promovează informarea populației Republicii Moldova despre Schema de garantare a depozitelor.</p> <p>(2) FGDSB poate solicita instituțiilor membre să întreprindă acțiuni de promovare a informării despre Schema de garantare a depozitelor, inclusiv, dar fără a se limita la, includerea unor mesaje despre Schema de garantare a depozitelor în toate comunicările făcute de instituțiile membre în adresa clienților lor și afișarea materialelor informative despre activitatea Schemei de garantare a depozitelor la sediile instituțiilor membre și ale sucursalelor și subdiviziunilor acestora.</p> <p>(3) Instituțiile membre pun la dispoziția tuturor deponenților, existenți și potențiali, toate informațiile necesare despre Fondul de acoperire a depozitelor bancare și care sunt cazurile de excludere de la protecția Schemei de garantare a depozitelor. Înainte de încheierea unui contract de depozit, instituțiile membre sunt obligate să obțină de la fiecare deponent, confirmarea recepționării informațiilor menționate în prezentul alineat, conform modelului aprobat de către Consiliul de administrație.</p> <p>(4) Extrasele de cont ale deponenților trebuie să conțină o confirmare explicită că depozitele sunt sau nu sunt depozite garantate. Confirmarea, precum și alte informații indicate în modelul aprobat de către Consiliul de administrație, trebuie prezentate de către instituția membră tuturor deponenților, cel puțin anual.</p>	

Conținutul articolelor/ punctelor din proiectul prezentat spre avizare și coordonare	Conținutul obiecției/propunerii (recomandării)
<p><b>Articolul 13. Consiliul de administrație</b></p> <p>(5) Remunerarea lunară a fiecărui membru Consiliului de administrație se include în bugetul anual al FGDSB și nu va depăși un salariu mediu lunar pe economie.</p>	<p>Conform articolului 13, alin. (5): „Remunerarea lunară a fiecărui membru Consiliului de administrație se include în bugetul anual al FGDSB și nu va depăși un salariu mediu lunar pe economie”. Este necesară specificarea privind salariul lunar pe economie care va fi considerat ca reper pentru calcularea remunerației membrilor Consiliului de administrație: fie salariul prognostic pentru anul curent, fie salariul mediu pe economie raportat pentru ultimul trimestru disponibil de către Biroul Național de Statistică.</p>
<p><b>Articolul 23. Depozitele bancare eligibile</b></p> <p>(2) Următoarele depozite sunt excluse și nu sunt garantate de Fondul de acoperire a depozitelor bancare:</p> <p>c) depozitele autorităților publice centrale sau locale;</p>	<p>Conform articolului 23, alin.(2), lit.(c): “Sunt excluse și nu sunt garantate depozitele autorităților publice centrale sau locale”, nu este clar dacă depozitele întreprinderilor de stat sunt garantate. În cazul în care se are în vedere că depozitele altor instituții publice decît cele ce se referă la autoritățile publice centrale sau locale, la fel, nu sunt garantate, acest fapt trebuie specificat.</p>
<p><b>Articolul 24. Nivelul de acoperire</b></p> <p>(1) La data intrării în vigoare a prezentei legi, nivelul de acoperire este de 200,000 (două sute mii) lei moldovenești.</p> <p>(2) Nivelul de acoperire este calculat per deponent și per instituție membră, indiferent de numărul de depozite deținute de deponentul respectiv, mărimea și valoarea acestor depozite.</p> <p>(3) Depozitele în valută străină sunt garantate prin compensarea echivalentului lor în lei moldovenești la cursul oficial al Băncii Naționale la data de indisponibilitate a depozitelor.</p> <p>(4) Următoarele depozite beneficiază de un nivel de acoperire egal cu 200% din nivelul de acoperire, pe o perioadă de până la trei luni, după ce suma a fost creditată sau de la data la care depozitele respective pot fi transferate legal:</p> <p>a) depozitele persoanelor fizice care rezultă din tranzacții imobiliare referitoare la bunuri imobile cu destinație locativă;</p> <p>b) sume depozitate ca decontări sau compensații ce rezultă din divorț, pensionare, concediere, dizabilitate, deces sau orice alt caz definit în actele normative ale FGDSB și</p> <p>c) depozitele persoanelor fizice, care rezultă din plata indemnizațiilor de asigurare sau repararea prejudiciului cauzat prin infracțiune sau condamnare ilegală.</p>	<p>alin. (4)</p> <p>Următoarele depozite beneficiază de un nivel de acoperire egal cu 200% din nivelul de acoperire, pe o perioadă de până la trei luni, după ce suma a fost creditată sau de la data la care depozitele respective pot fi transferate legal:</p> <p>a) depozitele persoanelor fizice care rezultă din tranzacții imobiliare referitoare la bunuri imobile cu destinație locativă;</p> <p>b) sume depozitate ca decontări sau compensații ce rezultă din divorț, pensionare, concediere,</p> <p>c) dizabilitate, deces sau orice alt caz definit în actele normative ale FGDSB și depozitele persoanelor fizice, care rezultă din plata indemnizațiilor de asigurare sau repararea prejudiciului cauzat prin infracțiune sau condamnare ilegală.</p> <p>Considerăm că introducerea unei diferențieri în nivelul de garantare, concomitent cu majorarea pragului de garantare este prematură, dificilă și costisitoare pentru bănci, având în vedere modificările în sistemele operationale ce urmează a fi realizate, resursele umane necesare de alocat pentru monitorizarea provenienței depozitelor, a termenelor lor, etc.</p> <p>Concomitent legea nu stabilește un mecanism clar de aplicare a noimei respective, ceea ce va crea dificultăți în aplicarea ei. Totodată, e de menționat că sunt foarte frecvente cazurile cînt depozitele specificate la lit. a)-c) sunt dificil de a fi identificate, inclusiv pe motiv că pentru sumele depuse ce nu depășesc limita de 200 000 MDL și nu trezesc careva suspiciuni din partea băncii, nu se solicită actele de proveniență a mijloacelor financiare, și astfel devine practic</p>



Conținutul articolelor/ punctelor din proiectul prezentat spre avizare și coordonare	Conținutul obiecției/propunerii (recomandării)
	<p>imposibilită identificarea sursei acestora. Un alt motiv este lipsa specificării detaliilor aferente tratării sumelor depozitate (depuse în numerar sau transferate) într-un cont, și anume modul de delimitare a sumelor specificate în alin.(4) al art.24) de la celelalte sume depozitate din alte surse, în special atunci când clientul operează cu sumele depozitate – efectuează transferuri, retrageri, etc.</p> <p><b>Ținând cont de cele relatate supra și de faptul că în mod practic Băncile nu vor putea delimita mijloacele bănești din cont, se propune a fi exclusă această normă și de aplicat o regulă unică indiferent de sursa de proveniență a mijloacelor bănești.</b></p>
<p><b>Articolul 25. Nivelul-țintă</b></p> <p>(1) Nivelul-țintă al Fondului de acoperire a depozitelor bancare este de 4% din totalul depozitelor garantate înregistrate în sistemul bancar.</p>	<p>Se propune: a revizui nivelul-țintă al Fondului de acoperire a depozitelor bancare și a-l stabili la nivelul minim prevăzut de directiva UE. În caz contrar există riscul de creștere semnificativă a contribuțiilor ordinare, stabilirea căroră devine o prerogativă a Consiliului de administrație, fapt care în prezent este stabilit în mod expres de către legislația în vigoare. Se propune de asemenea ca revizuirea nivelului - țintă în sensul creșterii să fie efectuată la etapa în care norma rezervei minime obligatorii prevăzută de BNM va coborâ la nivele compatibile cu tarile membre ale UE.</p> <p><b>Argumentare:</b></p> <p>Întrucât proiectul de lege poartă sigla „UE”, care, potrivit Legii nr. 100/2017, se marchează proiectele de acte normative elaborate în scopul armonizării legislației naționale cu legislația Uniunii Europene, iar preambulul proiectului de lege prevede că prezenta lege transpune parțial Directiva 2014/49/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 16 aprilie 2014 privind schemele de garantare a depozitelor, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 173/149 din 12 iunie 2014, notăm că nivelul-țintă al Fondului de acoperire a depozitelor bancare de 4% stabilit la art. 25 alin.(1) - este unul exagerat și împovărător pentru sistemul bancar din Moldova, și vine în contradicție cu nivelul țintă de 0,8% stabilit la art. 10 alin.(2) a Directivei 2014/49/UE, menționată supra. Respectiv, considerăm alinierea nivelului-țintă al Fondului de acoperire a depozitelor bancare din proiectul de lege, la un nivel corespunzător Directivei</p>

Conținutul articolelor/ punctelor din proiectul prezentat spre avizare și coordonare	Conținutul obiecției/proponerii (recomandării)
	<p>2014/49/UE.</p> <p>Nivelul țintă de acoperire propus, cumulat cu termenul propus pentru atingerea nivelului țintă de 5 ani va avea un impact semnificativ asupra profitabilității băncilor.</p> <p>În același timp este de menționat că în prezent cca 38 mld. MDL sunt menținute de băncile comerciale la Banca Națională a Moldovei în conturile de rezerva minima obligatorie, fiind o povara considerabilă pentru bănci.</p> <p>Aceasta sumă echivalează cu circa 41% din depozitele deținute de sistemul bancar. Respectiv, în cazul indisponibilității depozitelor, o banca își poate acoperi în mediu 41% din necesarul acestora din mijloacele deținute în conturile RMO, cu acordul BNM.</p> <p>Norma de rezervă minimă obligatorie prevăzută de BNM este între 34-45% și este mult peste nivelul stabili în statele membre UE (1-10%). În același timp proiectul de lege propune un nivel țintă de acoperire de cinci ori mai mare decât nivelul minim stabilit în UE.</p> <p><b>Astfel, se propune la art.25 alin.(1), care stabilește nivelul-țintă al fondului de acoperire al depozitelor, pentru a asigura compatibilitatea proiectului cu dispozițiile art.10 alin.(2) al Directivei 2014/49/UE, cifra "4%" se va substitui cu cifra "0,8%".</b></p> <p>Considerăm că plafonul nivelului-țintă propus de autor este exagerat de mare comparativ cu plafonul existent, și reieșind din impactul pe care-l poate avea pentru sistemul bancar, urmează a fi efectuată o analiză financiară suplimentară detaliată.</p>

Conținutul articolelor/ punctelor din proiectul prezentat spre avizare și coordonare	Conținutul obiecției/propunerii (recomandării)
<p><b>Articolul 27. Contribuțiile ordinare în Fondul de acoperire a depozitelor bancare</b></p> <p>(10) Dacă o instituție membră nu achită contribuțiile ordinare în termenul indicat în alin. (9) din prezentul articol sau achită contribuția într-o sumă mai mică decât suma datorată, FGDSB încasează în mod incontestabil din contul acesteia sumele datorate și penalitatea de întârziere în mărime de 1% din suma datorată. Decizia de încasare se aprobă de către Directorul general al FGDSB și constituie un document executoriu. Decizia se aduce la cunoștință băncii în termen de maxim 2 zile lucrătoare. Penalitatea de întârziere se varsă în contul Fondului de acoperire a depozitelor bancare.</p>	<p>La Articolul 27 alin.(10), cuvintele "și penalitatea de întârziere în mărime de 1% din suma datorată" de exclus, ca fiind o clauză abuzivă, care nu se regăsește nici în Directiva 2014/49/UE.</p>
<p><b>Articolul 28. Contribuțiile speciale în Fondul de acoperire a depozitelor bancare</b></p> <p>(1) FGDSB poate solicita instituțiilor membre să achite o contribuție specială în Fondul de acoperire a depozitelor bancare, care să nu depășească echivalentul a 0,5% din suma depozitelor garantate înregistrate în registrele instituției membre în ultima zi a lunii precedente datei în care este impusă contribuția specială. FGDSB va stabili mărimea contribuțiilor speciale sub forma de rată procentuală, care va fi aceeași pentru toate instituțiile membre.</p>	<p>La Articolul 28 alin.(1), care prevede dreptul Fondului de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar (în continuare „FGDSB”) de a stabili o contribuție specială băncilor, similar prevederilor Directivei 2014/49/UE, de indicat expres scopul introducerii contribuției speciale.</p> <p>Astfel conform Directivei, contribuțiile speciale se impun pentru a acoperi insuficiențele resurselor disponibile la plata rambursărilor deponenților. În caz contrar, se creează dreptul excesiv al FGDSB de a stabili contribuția respectivă chiar și în lipsa unei justificări legale.</p>