



LEGE

privind garantarea depozitelor în sistemul bancar

[Denumirea modificată prin [Legea nr.227 din 01.11.2018](#), în vigoare 30.12.2018]

nr. 575-XV din 26.12.2003

Monitorul Oficial al R.Moldova nr.30-34/169 din 20.02.2004

\* \* \*

**Abrogat: 01.10.2023**

Legea R.Moldova nr.160 din 22.06.2023

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

**Capitolul I**  
**DISPOZIȚII GENERALE**

**Art.1.** – Prezenta lege are ca obiect garantarea depozitelor deținute în bănci.

[Art.1 în redacția [Legii nr.227 din 01.11.2018](#), în vigoare 30.12.2018]

[Art.1 modificat prin [Legea nr.241 din 24.09.2010](#), în vigoare 17.12.2010]

**Art.2.** – (1) La data intrării în vigoare a prezentei legi, se constituie Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, numit în continuare Fond.

(2) Fondul se constituie ca persoană juridică de drept public.

(3) Sediul Fondului se află în municipiul Chișinău.

(4) Băncile sînt admise și obligate să participe la formarea mijloacelor Fondului.

(5) Principalele obiective ale Fondului sînt protecția deponenților și contribuirea la stabilitatea financiară a țării prin asigurarea onorării la timp a depozitelor garantate și acumulării resurselor necesare pentru rezoluția băncilor.

[Art.2 modificat prin [Legea nr.227 din 01.11.2018](#), în vigoare 30.12.2018]

[Art.2 modificat prin [Legea nr.241 din 24.09.2010](#), în vigoare 17.12.2010]

**Art.3.** – În sensul prezentei legi, următoarele noțiuni semnifică:

**bancă** – bancă, filială și sucursală ale unei bănci din alt stat care dețin licența Băncii Naționale a Moldovei de desfășurare a activităților permise băncilor;

**condiții preferențiale** – condiții în care deponentul obține din partea unei bănci drepturi la rată de dobîndă sau la alte avantaje financiare ce depășesc nivelurile practicate de banca respectivă pentru depozite de aceeași natură, de aceeași categorie, cu același termen și în aceeași monedă;

**data indisponibilității depozitelor** – data adoptării de către Banca Națională a Moldovei a deciziei de aplicare a instrumentelor de rezoluție sau de retragere a licenței și de inițiere a procesului de lichidare silită a băncii;

**depozit** – orice sold creditor care rezultă din fondurile existente în conturile persoanelor fizice sau persoanelor juridice sau din situații tranzitorii create prin operațiuni bancare, ce urmează a fi restituit de către bancă în condiții legale și contractuale aplicabile, precum și orice creanță a unei persoane fizice sau a unei persoane juridice, reprezentată printr-un titlu de creanță emis de această bancă. Nu sînt considerate depozite soldurile creditoare care servesc drept garanție operațiunilor efectuate de bancă în numele deponentului;

*depozit indisponibil* – depozit care nu poate fi restituit de banca față de care s-au aplicat instrumente de rezoluție sau s-a inițiat proces de lichidare silită;

*depozit comun* – depozit constituit de două sau de mai multe persoane fizice și/sau juridice sau depozit asupra căruia două sau mai multe persoane au dreptul de operare contra semnăturii uneia sau a mai multor persoane care au constituit depozitul;

*organ de conducere al băncii* – organ de conducere în sensul art.3 din [Legea nr.202/2017](#) privind activitatea băncilor;

*plafon de garantare* – mărime absolută garantată a depozitelor unui deponent într-o bancă.

[Art.3 în redacția [Legii nr.227 din 01.11.2018](#), în vigoare 30.12.2018]

[Art.3 modificat prin [Legea nr.241 din 24.09.2010](#), în vigoare 17.12.2010]

[Art.3 modificat prin [Legea nr.27-XVII din 15.06.2009](#), în vigoare 19.06.2009]

## **Capitolul II DEPOZITELE GARANTATE**

**Art.4.** – Fondul garantează depozitele în monedă națională și în valută străină deținute de:

- a) persoanele fizice rezidente și nerezidente;
- b) persoanele juridice de drept privat.

[Art.4 modificat prin [Legea nr.227 din 01.11.2018](#), în vigoare 01.01.2020]

[Art.4 în redacția [Legii nr.227 din 01.11.2018](#), în vigoare 30.12.2018]

[Art.4 modificat prin [Legea nr.241 din 24.09.2010](#), în vigoare 17.12.2010]

**Art.5.** – Nu sînt garantate următoarele depozite:

- a) depozitele membrilor organelor de conducere ale băncii;
- b) depozitele persoanelor care dețin, direct sau indirect, inclusiv în calitate de beneficiar efectiv sau prin activitate concertată, dețineri calificate în capitalul social al băncii (definite astfel în art.3 din [Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor](#));
- c) depozitele foștilor deținători de dețineri în capitalul social al băncii, ale căror acțiuni au fost anulate potrivit dispozițiilor art.15<sup>6</sup> alin.(3) din [Legea instituțiilor financiare nr.550/1995](#) sau art.52 din [Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor](#);
- d) depozitele persoanelor juridice, controlul asupra cărora este deținut de persoanele specificate la lit.a), b) și c) din prezentul articol;
- e) depozitele plasate de către alte bănci, inclusiv întreprinderi din alte state cu activitate comparabilă cu banca, în nume și cont propriu;
- f) depozitele soților și rudelor de gradul întâi și al doilea ale persoanelor consemnate la lit.a), b) și c) din prezentul articol;
- g) depozitele persoanelor fizice terțe care activează în numele persoanelor consemnate la lit.a), b) și c) din prezentul articol;
- h) depozitele plasate de către organizațiile de creditare nebancaară, inclusiv companiile de leasing și organizațiile de creditare ipotecară;
- i) depozitele plasate de către asociațiile de economii și împrumut și asociații centrale;
- j) depozitele plasate de către companiile de asigurare;
- k) depozitele plasate de către societățile de investiții;
- l) depozitele declarate ilicite prin hotărîre judecătorească. Fondul suspendă onorarea depozitelor persoanelor cărora li s-a intentat acțiune în instanță privind legalitatea depunerilor, iar hotărîrea judecătorească nu a devenit definitivă;
- m) depozitele al căror titular nu a fost identificat la data indisponibilității depozitelor;
- n) titlurile de creanță la purtător;
- o) toate instrumentele care se cuprind în noțiunea de fonduri proprii ale băncii.

[Art.5 modificat prin [Legea nr.227 din 01.11.2018](#), în vigoare 01.01.2020]

[Art.5 modificat prin [Legea nr.227 din 01.11.2018](#), în vigoare 30.12.2018]

[Art.5 modificat prin [Legea nr.58 din 06.04.2017](#), în vigoare 14.04.2017]

### Capitolul III

#### NIVELUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR

**Art.6.** – (1) În cazul în care depozitele unei bănci devin indisponibile, Fondul, conform art.19, garantează onorarea acestora fiecărui deponent, indiferent de numărul și mărimea lor sau de moneda în care s-au constituit, plafonul de garantare fiind de 50000 de lei moldovenești.

(2) Depozitele în valută străină sînt garantate prin onorarea echivalentului lor în lei moldovenești la cursul oficial al Băncii Naționale a Moldovei al leului moldovenesc față de valuta străină respectivă, de la data constatării indisponibilității depozitelor.

(3) Plafonul de garantare prevăzut la alin.(1) poate fi modificat prin hotărîre a Consiliului de administrație al Fondului pentru a fi ajustat la mărimea mijloacelor financiare disponibile ale Fondului. Plafonul de garantare stabilit în conformitate cu prezentul alineat intră în vigoare la 3 luni din data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova a hotărîrii Consiliului de administrație al Fondului privind modificarea plafonului de garantare.

[Art.6 modificat prin [Legea nr.227 din 01.11.2018](#), în vigoare 01.01.2020]

[Art.6 modificat prin [Legea nr.227 din 01.11.2018](#), în vigoare 30.12.2018]

[Art.6 modificat prin [Legea nr.39 din 24.03.2017](#), în vigoare 01.01.2018]

[Art.6 modificat prin [Legea nr.241 din 24.09.2010](#), în vigoare 17.12.2010]

**Art.7.** – (1) Mărimea obligației băncii față de deponent se calculează prin însumarea tuturor depozitelor acestuia, inclusiv a dobînzilor datorate și neonorate la data constatării indisponibilității depozitelor.

(2) Dacă banca deține o creanță asupra deponentului, mărimea obligației băncii față de acesta se reduce cu mărimea obligației lui, expirate și neonorate, față de bancă.

(3) În cazul unui depozit comun, partea fiecărui deținător stipulată în contract se ia în considerare la calcularea mărimii obligației băncii în funcție de plafonul de garantare prevăzut la art.6. În absența unei astfel de prevederi în contractul de depozit, depozitul comun se împarte egal între deponenți.

(4) În cazul în care depozitul este contractat în favoarea unui terț (beneficiar), acesta din urmă beneficiază de garanție dacă el este identificat ori identificabil înainte de data deciziei privind indisponibilitatea depozitului. În cazul în care există cobeneficiari, se vor aplica prevederile referitoare la depozitul comun.

[Art.7 modificat prin [Legea nr.227 din 01.11.2018](#), în vigoare 30.12.2018]

[Art.7 modificat prin [Legea nr.241 din 24.09.2010](#), în vigoare 17.12.2010]

[Art.7 modificat prin [Legea nr.27-XVII din 15.06.2009](#), în vigoare 19.06.2009]

### Capitolul IV

#### MIJLOACELE FINANCIARE ALE FONDULUI

**Art.8.** – (1) Fondul are cont curent la Banca Națională a Moldovei, în care se acumulează mijloacele financiare consemnate la art.9.

(2) Mijloacele Fondului nu pot fi utilizate în alte scopuri decît în cele prevăzute de prezenta lege și de [Legea cu privire la redresarea și rezoluția băncilor](#).

[Art.8 completat prin [Legea nr.233 din 03.10.2016](#), în vigoare 04.10.2016]

**Art.9.** – (1) Mijloacele financiare ale Fondului pot fi constituite din:

- a) vărsămîntul obligatoriu anual;
- b) contribuțiile inițiale ale băncilor;
- c) contribuțiile trimestriale ale băncilor;
- d) contribuțiile speciale ale băncilor;
- e) împrumuturi;
- f) veniturile din lichidarea creanțelor sale;

- g) veniturile din investirea mijloacelor sale;
- h) veniturile din aplicarea penalităților de întârziere;
- i) alte venituri (donații, subvenții bugetare, ajutoare etc.);
- j) mijloacele prevăzute de [Legea cu privire la redresarea și rezoluția bancară](#).

(2) Mijloacele financiare consemnate la alin.(1) lit.b)–f), h) și i) se utilizează pentru onorarea depozitelor garantate în condițiile prezentei legi. Mijloacele financiare prevăzute la alin.(1) lit.a) se utilizează la acoperirea cheltuielilor curente prevăzute de bugetul Fondului. În cazul insuficienței acestor mijloace pentru acoperirea cheltuielilor curente, insuficiența se acoperă din mijloacele financiare prevăzute la alin.(1) lit.g). În caz de surplus al mijloacelor consemnate la alin.(1) lit.a), surplusul se va utiliza la acoperirea cheltuielilor conform bugetului pentru anii următori.

(2<sup>1</sup>) Mijloacele financiare prevăzute la lit.j) se utilizează doar în scopurile prescrise în [Legea cu privire la redresarea și rezoluția băncilor](#).

(3) Fondul investește mijloace financiare disponibile numai în titluri emise de Guvern.

*[Art.9 modificat prin [Legea nr.227 din 01.11.2018](#), în vigoare 30.12.2018]*

*[Art.9 completat prin [Legea nr.233 din 03.10.2016](#), în vigoare 04.10.2016]*

**Art.10.** – La planificarea bugetului Fondului, Consiliul de administrație stabilește anual, nu mai târziu de finele lunii noiembrie a anului de gestiune, vărsămîntul obligatoriu anual în formă de rată procentuală din suma totală a depozitelor garantate conform plafonului stabilit la art.6. Banca efectuează acest vărsămînt pînă la 31 decembrie al anului de gestiune.

*[Art.10 modificat prin [Legea nr.241 din 24.09.2010](#), în vigoare 17.12.2010]*

*[Art.10 modificat prin [Legea nr.268-XVI din 28.07.2006](#), în vigoare 08.09.2006]*

**Art.11.** – (1) În termen de 90 de zile de la data de eliberare a licenței, banca depune în Fond o contribuție inițială unică în mărime de 0,1% din capitalul inițial al acesteia.

(2) Băncile constituite în urma unei fuziuni sau a unei alte modalități de transformare se scutesc de plata contribuției inițiale.

*[Art.11 modificat prin [Legea nr.227 din 01.11.2018](#), în vigoare 30.12.2018]*

*[Art.11 modificat prin [Legea nr.241 din 24.09.2010](#), în vigoare 17.12.2010]*

*[Art.11 modificat prin [Legea nr.268-XVI din 28.07.2006](#), în vigoare 08.09.2006]*

*[Art.12 abrogat prin [Legea nr.227 din 01.11.2018](#), în vigoare 01.01.2020]*

*[Art.12 modificat prin [Legea nr.227 din 01.11.2018](#), în vigoare 30.12.2018]*

*[Art.12 modificat prin [Legea nr.241 din 24.09.2010](#), în vigoare 17.12.2010]*

*[Art.12 modificat prin [Legea nr.268-XVI din 28.07.2006](#), în vigoare 08.09.2006]*

**Art.12<sup>1</sup>.** – (1) În termen de 15 zile lucrătoare de la încheierea trimestrului, băncile depun în Fond o contribuție trimestrială a cărei mărime se calculează în funcție de valoarea depozitelor garantate, precum și de gradul de risc pentru fiecare bancă în parte.

(2) Rata de schimb aplicată la convertirea, în lei moldovenești, a depozitelor în valută străină pentru calcularea depozitelor garantate prevăzute la alin.(3) la sfîrșitul fiecărei luni este cursul oficial al leului moldovenesc al Băncii Naționale a Moldovei valabil pentru acea dată.

(3) Anual, Banca Națională a Moldovei clasifică băncile în trei categorii de risc (A, B și C), utilizînd informațiile obținute în procesul de supraveghere. Categoria de risc atribuită băncilor nu este făcută publică și este adusă la cunoștință doar Fondului și băncii respective, nu mai târziu de ultima zi lucrătoare a primului trimestru din fiecare an.

(4) Băncile din categoria de risc A achită în Fond o contribuție trimestrială în mărime de 0,08% din valoarea depozitelor garantate în băncile respective. Băncile din categoria B achită în Fond o contribuție trimestrială în mărime de 0,1% din valoarea depozitelor garantate, iar băncile din categoria de risc C – 0,12% din valoarea depozitelor garantate în băncile respective. Calculul contribuției trimestriale se efectuează de către bancă, conform modalității stabilite de către Fond. Societatea de audit care

efectuează auditul extern al băncii verifică corectitudinea calculării sumei totale a depozitelor garantate.

*[Art.12<sup>1</sup> introdus prin [Legea nr.227 din 01.11.2018](#), în vigoare 01.01.2020]*

**Art.13.** – (1) În cazul insuficienței mijloacelor Fondului pentru compensarea, în conformitate cu art.19, a plății depozitelor garantate de acesta, băncile plătesc o contribuție specială în condiții stabilite de Consiliul de administrație. Contribuția se calculează în funcție de depozitele înregistrate în ultima zi a trimestrului precedent. Echivalentul în lei al depozitelor în valută străină se calculează la cursul oficial al leului moldovenesc de la acea dată față de valuta străină respectivă.

(2) Contribuția specială plătită într-un trimestru nu poate fi mai mare de dublul contribuției trimestriale plătite în acel trimestru.

*[Art.13 modificat prin [Legea nr.268-XVI din 28.07.2006](#), în vigoare 08.09.2006]*

**Art.14.** – (1) În cazul în care Fondul a acumulat, pentru onorarea depozitelor garantate, mijloace care echivalează cu 7% din totalul depozitelor garantate înregistrate în sistemul bancar la ultima dată gestionară, Consiliul de administrație poate decide suspendarea plății contribuțiilor trimestriale.

(2) Dacă mijloacele Fondului au scăzut sub nivelul prevăzut la alin.(1), plata contribuțiilor trimestriale este reluată.

*[Art.14 modificat prin [Legea nr.227 din 01.11.2018](#), în vigoare 30.12.2018]*

**Art.15.** – În cazul în care banca nu plătește contribuțiile în intervalul de timp stabilit, Fondul încasează în mod incontestabil din contul ei sumele datorate și penalitatea de întârziere în mărime de 1% din sumele datorate.

*[Art.15 completat prin [Legea nr.241 din 24.09.2010](#), în vigoare 17.12.2010]*

**Art.16.** – (1) Fondul poate contracta împrumuturile prevăzute la art.9 alin.(1) lit.e) numai dacă mijloacele destinate garantării depozitelor, inclusiv contribuțiile speciale, sînt insuficiente pentru efectuarea integrală a plăților către deponenți, conform prevederilor cap.V.

(2) Fondul poate face împrumuturi, în conformitate cu legislația în vigoare, de la Ministerul Finanțelor și/sau de la Banca Națională a Moldovei.

(3) Ministerul Finanțelor acordă împrumut Fondului în vederea onorării la timp a depozitelor garantate către deponenții ale căror depozite au devenit indisponibile în conformitate cu prezenta lege și cu [Legea nr.232/2016](#) privind redresarea și rezoluția băncilor. Termenul și condițiile de acordare a împrumutului sînt convenite prealabil, cu consultarea Băncii Naționale a Moldovei, și sînt aprobate prin hotărîrea Guvernului. După publicarea hotărîrii Guvernului, mijloacele financiare sînt disponibile pentru retragere în termen de 5 zile lucrătoare de la data solicitării în scris din partea Fondului către Ministerul Finanțelor.

(4) Banca Națională a Moldovei poate acorda Fondului împrumuturi pe termen nu mai mare de 3 luni, cu condiția garantării integrale a acestora cu valori mobiliare de stat aflate în portofoliul Fondului.

*[Art.16 modificat prin [Legea nr.26 din 27.02.2020](#), în vigoare 20.03.2020]*

*[Art.16 modificat prin [Legea nr.227 din 01.11.2018](#), în vigoare 30.12.2018]*

*[Art.16 modificat prin [Legea nr.241 din 24.09.2010](#), în vigoare 17.12.2010]*

**Art.17.** – Contribuțiile și vărsămintele obligatorii anuale plătite nu se restituie băncii, nici chiar în cazul lichidării sau reorganizării ei.

**Art.18.** – (1) Fondul și Banca Națională a Moldovei vor conlucra și vor efectua, la solicitarea uneia dintre părți, schimburi regulate de informații necesare exercitării atribuțiilor lor.

(2) Banca Națională a Moldovei, în termen de 5 zile lucrătoare, prezintă Fondului informația privind eliberarea licenței.

(3) Banca Națională a Moldovei aduce prompt la cunoștința Fondului opinia sa cu privire la probabilitatea rezonabilă de implementare a instrumentelor de rezoluție sau de retragere a licenței și de



inițiere a procesului de lichidare silită a unei bănci.

(4) Băncile prezintă Fondului, periodic sau la cerere, rapoarte, documente și informații privind suma, tipul, categoria depozitelor garantate și suma totală a acestora, alte informații solicitate de Fond.

(5) Membrii Consiliului de administrație, salariații Fondului și persoanele angajate de acesta au obligația, atât în decursul exercitării mandatului, cât și după încetarea acestuia, de a nu divulga, de a nu permite accesul terților, precum și de a nu folosi în interes personal sau al unor terți informațiile obținute în exercițiul funcțiunii.

(6) Obligația prevăzută la alin.(5) nu se răsfrânge asupra:

a) informațiilor furnizate către persoanele și autoritățile competente în temeiul prezentei legi și al altor legi care prevăd dreptul acestora de a solicita informații în măsura în care acestea justifică scopul pentru care sînt solicitate sau furnizate;

b) informațiilor care sînt sau au devenit accesibile publicului pe alte căi decît prin nerespectarea acestei obligații.

*[Art. 18 modificat prin [Legea nr.227 din 01.11.2018](#), în vigoare 30.12.2018]*

*[Art. 18 în redacția [Legii nr.241 din 24.09.2010](#), în vigoare 17.12.2010]*

**Art.18<sup>1</sup>.** – Fondul poate încheia acorduri de cooperare în domeniul schimbului de informații și comunicări eficiente pe probleme de garantare a depozitelor cu autoritățile de profil din alte state, organizații internaționale, cu condiția respectării cerințelor de asigurare a confidențialității informațiilor.

*[Art. 18<sup>1</sup> introdus prin [Legea nr.227 din 01.11.2018](#), în vigoare 30.12.2018]*

## Capitolul V

### ONORAREA DEPOZITELOR GARANTATE

*[Denumirea modificată prin [Legea nr.227 din 01.11.2018](#), în vigoare 30.12.2018]*

**Art.19.** – (1) Fondul compensează onorarea depozitelor în cazul în care acestea devin indisponibile.

(2) În scop de facilitare a încheierii tranzacțiilor de vânzare a băncii, de predare a activelor și a obligațiilor acesteia, Fondul acordă finanțare băncii-cumpărător/băncii care preia activele și obligațiile printr-un transfer direct al mijloacelor în suma în care valoarea obligațiilor predate aferente depozitelor garantate depășește valoarea activelor predate.

*[Alin.(3) art.19 abrogat prin [Legea nr.227 din 01.11.2018](#), în vigoare 30.12.2018]*

(4) Ca urmare a finanțării acordate de Fond, obligațiile acestuia privind onorarea depozitelor garantate se consideră stinse în valoarea mijloacelor acordate, și anume:

a) în situația în care depozitele garantate constituite la o bancă aflată în rezoluție sînt transferate către o altă entitate în contextul aplicării instrumentelor de rezoluție potrivit legislației privind redresarea și rezoluția băncilor, deponenții nu au dreptul la compensații pentru partea din depozitele negarantate care nu este transferată, inclusiv în cazul retragerii licenței acestei bănci;

b) în situația în care față de bancă nu s-au aplicat instrumente de rezoluție, însă depozitele garantate sînt transferate către o altă entitate în contextul procesului de lichidare silită, deponenții nu au dreptul la compensații pentru partea din depozitele negarantate care nu este transferată.

*[Art. 19 modificat prin [Legea nr.227 din 01.11.2018](#), în vigoare 30.12.2018]*

*[Art. 19 modificat prin [Legea nr.241 din 24.09.2010](#), în vigoare 17.12.2010]*

*[Art. 19 modificat prin [Legea nr.27-XVII din 15.06.2009](#), în vigoare 19.06.2009]*

**Art.20.** – (1) Din data indisponibilității depozitelor, banca față de care s-au implementat instrumente de rezoluție/s-a inițiat proces de lichidare silită transmite Fondului, în termen de 5 zile, lista creanțelor aferente depozitelor garantate, cuprinzînd informația completă privind depozitele respective în modul stabilit de către Fond.

(2) În cazul indisponibilității depozitelor băncii față de care este inițiat proces de lichidare silită și în cazul în care Fondul nu a participat/nu va participa la compensarea depozitelor garantate prin tranzacții de predare a activelor și a obligațiilor băncii față de care s-au implementat instrumente de rezoluție/s-a inițiat proces de lichidare silită, în termen de 7 zile de la data primirii listei creanțelor indicate la alin.(1), Fondul publică în subdiviziunile băncii față de care s-au implementat instrumente de rezoluție/s-a inițiat proces de lichidare silită și în cel puțin 2 zile de circulație națională o informație privind plata depozitului indisponibil, perioada în cursul căreia va avea loc plata, denumirea băncii, după caz, mandatate să efectueze plata, condițiile și formalitățile necesare obținerii depozitelor garantate.

(3) Fondul începe plata depozitelor garantate în cel mult 7 zile de la data primirii informației nominalizate la alin.(1). Plățile conform alin.(2) pot fi efectuate în numerar, prin transfer sau prin alte forme de plată, nemijlocit de către Fond ori prin intermediul băncii-mandatar.

(4) În circumstanțe excepționale și în cazuri speciale, cu acordul Guvernului, Fondul poate prelungi cu cel mult 30 de zile termenul de la alin.(3). Fondul nu poate invoca limitele de timp menționate pentru a nu garanta depozitul unui deponent care nu a fost capabil să solicite la timp garanția.

(5) În cazul în care se constată că Fondul din anumite motive a onorat în sume ce depășesc valoarea creanței sau plafonul garantat, Fondul cere deponentului/băncii-cumpărător/băncii care preia activele și obligațiile restituirea sumelor onorate în plus și întreprinde măsuri în vederea recuperării acestora.

*[Art.20 modificat prin [Legea nr.227 din 01.11.2018](#), în vigoare 30.12.2018]*

*[Art.20 modificat prin [Legea nr.241 din 24.09.2010](#), în vigoare 17.12.2010]*

*[Art.20 modificat prin [Legea nr.27-XVII din 15.06.2009](#), în vigoare 19.06.2009]*

**Art.21.** – Fondul se subrogă în dreptul deponenților pentru o sumă a depozitelor garantate egală cu sumele pe care le-a compensat. Obligația băncii față de deponenți se reduce cu sumele plătite de Fond pentru compensarea depozitelor garantate.

*[Art.21 în redacția [Legii nr.227 din 01.11.2018](#), în vigoare 30.12.2018]*

*[Art.21 modificat prin [Legea nr.241 din 24.09.2010](#), în vigoare 17.12.2010]*

*[Art.21 modificat prin [Legea nr.27-XVII din 15.06.2009](#), în vigoare 19.06.2009]*

**Art.22.** – Fondul poate mandata una sau mai multe bănci să plătească, în condițiile stabilite de el, depozitele garantate.

**Art.23.** – Fondul informează lichidatorul asupra sumei pe care a plătit-o fiecărui deponent conform înțelegerii părților.

*[Art.23 modificat prin [Legea nr.27-XVII din 15.06.2009](#), în vigoare 19.06.2009]*

## **Capitolul VI**

### **ADMINISTRAREA FONDULUI**

**Art.24.** – (1) Fondul este administrat și supravegheat de Consiliul de administrație.

(2) Consiliul de administrație este compus din 5 membri:

- a) un membru propus de Asociația Băncilor din Moldova;
- b) un membru propus de Ministerul Justiției;
- c) un membru propus de Ministerul Finanțelor;
- d) un membru propus de Banca Națională a Moldovei;
- e) un membru propus de Ministerul Economiei și Infrastructurii.

(3) Durata mandatului de membru al Consiliului de administrație este de 7 ani. Membrul Consiliului al cărui mandat a expirat va continua să își exercite funcția pînă la numirea unui nou membru. În măsura posibilităților, expirarea mandatelor trebuie să se facă uniform pe parcursul perioadei nominalizate. Mandatul membrilor Consiliului de administrație poate fi reînnoit dacă aceștia întrunesc condițiile prevăzute la art.26 alin.(1).

(4) Înainte de a începe exercitarea funcțiilor, membrii Consiliului de administrație sînt aprobați de

Parlament, la propunerea Președintelui Parlamentului, prin majoritate simplă de voturi raportată la numărul total de deputați, în conformitate cu prevederile art.25 și 26 alin.(1).

(5) Consiliul de administrație își alege președintele și vicepreședintele dintre membrii săi prin majoritate simplă de voturi.

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

(7) În caz de deces, de incompatibilitate sau de imposibilitate definitivă de exercitare a mandatului de către membrul Consiliului de administrație, este numită o altă persoană pentru un nou termen, în condițiile prezentului articol. Se consideră imposibilitate definitivă de exercitare a mandatului orice împrejurare ce creează o indisponibilitate de 90 de zile consecutive.

(8) Propunerea persoanelor conform prezentului articol, art.25 și 26, prezentarea candidaturilor acestora către Președintele Parlamentului spre aprobare conform prezentului articol alin.(4) se efectuează în termen de 30 de zile de la încetarea calității de membru al Consiliului de administrație sau de la data respingerii de către Parlament a candidaturii.

*[Art.24 completat prin [Legea nr.227 din 01.11.2018](#), în vigoare 30.12.2018]*

*[Art.24 modificat prin [Legea nr.79 din 24.05.2018](#), în vigoare 15.06.2018]*

*[Art.24 modificat prin [Legea nr.241 din 24.09.2010](#), în vigoare 17.12.2010]*

**Art.25.** – Membrii Consiliului de administrație și directorul general executiv sînt cetățeni ai Republicii Moldova, domiciliați pe teritoriul ei, cu o bună reputație și activitate profesională de cel puțin 5 ani în domeniile economic, financiar, bancar sau juridic, posedă studii universitare corespunzătoare.

**Art.26.** – (1) Membrii Consiliului de administrație, precum și directorul general executiv, trebuie să întrunească următoarele condiții:

- a) să nu fie în raport de rudenie de gradul întâi sau doi ori soți;
- b) să nu fie declarați insolvabili ca proprietari sau falși, nefiind eliberați de datorii;
- c) să nu aibă cazier judiciar;
- d) să nu fie membri ai organului de conducere al băncii, persoane care dețin funcții-cheie sau deținători de dețineri calificate în capitalul social al băncii ori angajați ai Asociației Băncilor din Moldova;
- e) să nu cumuleze funcții în autoritățile publice, cu excepția calității de membru al Consiliului de administrație propus de Banca Națională a Moldovei conform art.24 alin.(2) lit.d).

(2) Membrul Consiliului de administrație nu poate participa la luarea de hotărîri privind banca al cărei membru al organului de conducere se află cu el în raport de rudenie de gradul întâi sau doi ori îi este soț/soție și/sau dacă o rudă de gradul întâi ori doi sau soțul/soția lui deține dețineri calificate în capitalul social al băncii.

*[Art.26 modificat prin [Legea nr.227 din 01.11.2018](#), în vigoare 30.12.2018]*

*[Art.26 completat prin [Legea nr.241 din 24.09.2010](#), în vigoare 17.12.2010]*

**Art.27.** – Calitatea de membru al Consiliului de administrație încetează:

- a) la expirarea mandatului;
- b) prin demisie;
- c) la apariția unei incompatibilități sau a unui alt impediment din cele prevăzute la art.24 alin.(7), art.25 și 26 alin.(1), destituirea efectuîndu-se de către Parlament.

**Art.28.** – (1) Consiliul de administrație se întrunește în ședință ordinară cel puțin o dată în lună.

(2) Consiliul de administrație poate fi convocat în ședință extraordinară de către președinte din proprie inițiativă sau la cererea a cel puțin 2 membri.

(3) Consiliul de administrație deliberază în mod valabil în prezența a cel puțin 3 membri.

(4) Hotărîrile Consiliului de administrație se iau cu majoritatea simplă de voturi raportată la numărul total al membrilor lui.



(5) Consiliul de administrație numește un secretar al ședinței pentru încheierea procesului-verbal, în care se consemnează deliberările, hotărârile luate, numărul de voturi întrunite și opiniile separate. Procesul-verbal se semnează de către toți participanții la ședință.

*[Art.28 modificat prin [Legea nr.241 din 24.09.2010](#), în vigoare 17.12.2010]*

**Art.29.** – Consiliul de administrație are următoarele atribuții:

- a) elaborează politica Fondului;
- b) administrează Fondul și supraveghează activitatea acestuia și a directorului general executiv;
- c) aprobă statutul Fondului, regulamentele lui de ordine interioară, alte reglementări necesare executării prezentei legi;
- d) hotărăște asupra suspendării și reluării contribuțiilor;
- e) aprobă politica Fondului privind stabilirea contribuțiilor speciale și a mărimii acestora;
- f) asigură îndeplinirea procedurilor de compensare a plății depozitelor prevăzute de prezenta lege;
- g) stabilește și verifică respectarea criteriilor de investire a mijloacelor financiare disponibile ale Fondului;
- h) aprobă bugetul anual al Fondului;
- i) aprobă raportul anual de activitate al Fondului, care se dă publicității;
- j) aprobă structura organizatorică a Fondului și salariile personalului acestuia;
- k) numește și eliberează din funcție directorul general executiv;
- l) poate stabili indemnizații membrilor Consiliului de administrație și comisiei de cenzori;
- m) asigură publicarea listei inițiale a băncilor participante la formarea resurselor Fondului și a modificărilor ei ulterioare;
- n) aprobă bilanțul și raportul privind rezultatele financiare ale Fondului;
- o) prezintă Parlamentului, în ședință plenară, în termen de 4 luni de la încheierea anului financiar, raportul de activitate al Fondului pentru anul respectiv;
- p) decide asupra recurgerii la împrumuturi pentru Fond;
- r) exercită alte atribuții prevăzute de prezenta lege.

*[Art.29 modificat prin [Legea nr.38 din 28.02.2020](#), în vigoare 14.05.2020]*

**Art.30.** – Președintele Consiliului de administrație:

- a) aduce la îndeplinire hotărârile Consiliului de administrație și îl informează despre aceasta;
- b) prezintă spre aprobare Consiliului de administrație proiectul bugetului și raportul anual de activitate a Fondului;
- c) controlează activitatea directorului general executiv;
- d) îndeplinește orice alte atribuții date în sarcina sa de Consiliul de administrație.

**Art.31.** – (1) Directorul general executiv se numește de către Consiliul de administrație pentru o perioadă de 5 ani pe criteriile prevăzute la art.25 și 26 alin.(1).

(2) Directorul general executiv:

- a) conduce activitatea curentă a aparatului Fondului;
- b) angajează Fondul în relații cu persoane fizice și juridice, îl reprezintă în relațiile cu acestea și în fața instanțelor judecătorești;
- c) elaborează proiectul bugetului și raportul anual de activitate a Fondului și le prezintă președintelui Consiliului de administrație;
- d) angajează și concediază salariații Fondului;
- e) execută bugetul anual al Fondului;
- f) prezintă Consiliului de administrație lucrările organului executiv și, după aprobarea acestora, asigură transmiterea lor spre executare unor alte organe, după caz;
- g) angajează specialiști externi pentru anumite activități în conformitate cu regulamentele aprobate de Consiliul de administrație;
- h) exercită alte atribuții delegate lui de către Consiliul de administrație.

(3) Calitatea de director general executiv încetează în una din condițiile prevăzute la art.27.

## **Capitolul VII**

### **RAPOARTELE FINANCIARE, RAPOARTELE SPECIALE ȘI CONTROLUL ACESTORA**

**Art.32.** – Fondul organizează și ține evidența contabilă potrivit Standardelor naționale de contabilitate, aprobate de Ministerul Finanțelor.

**Art.33.** – (1) Organul de control al Fondului este comisia de cenzori, compusă din 3 membri, aleși de Consiliul de administrație. Durata mandatului este de 3 ani, după care membrii comisiei de cenzori pot fi realeși.

(2) Membrul comisiei de cenzori trebuie să fie expert contabil și să corespundă prevederilor art.26 alin.(1). Nu pot fi membri ai comisiei de cenzori membrii Consiliului de administrație și directorul general executiv.

(3) Membrul comisiei de cenzori își exercită personal mandatul.

**Art.34.** – Membrii comisiei de cenzori sînt obligați:

a) să controleze respectarea legilor și regulamentelor aplicabile Fondului și să prezinte Consiliului de administrație rapoartele respective;

b) să certifice indemnizația membrilor Consiliului de administrație și a directorului general executiv;

c) să participe la ședințele Consiliului de administrație cu dreptul de a cere includerea propunerilor în ordinea de zi;

d) să certifice rapoartele financiare anuale – bilanțul, raportul privind rezultatele financiare;

e) să elaboreze un raport general asupra rapoartelor financiare anuale și să îl prezinte Consiliului de administrație și, după caz, rapoarte speciale de aplicare a prevederilor legale.

**Art.35.** – (1) Pentru verificarea și confirmarea rapoartelor sale financiare anuale, Fondul utilizează experți contabili independenți sau firme de audit independente acceptate de Consiliul său de administrație.

(2) Fondul, în termen de 4 luni de la încheierea anului financiar, va da publicității raportul financiar anual, opinia experților contabili independenți sau a firmei de audit independente și va edita raportul anual, eliberînd gratuit copii de pe el publicului.

**Art.36.** – Exercițiul financiar al Fondului începe la 1 ianuarie și se încheie la 31 decembrie. Primul exercițiu financiar al Fondului începe la data constituirii lui.

## **Capitolul VIII**

### **INFORMAȚII PENTRU DEPONENTI**

**Art.37.** – (1) Banca este obligată să comunice deponenților informațiile necesare referitoare la Fond, în special cele privitoare la tipurile de depozite garantate, la nivelul și modul de calcul al garanției, la condițiile și formalitățile ce trebuie îndeplinite pentru obținerea unei compensații din partea Fondului.

(2) Informațiile prevăzute la alin.(1) trebuie să fie disponibile la toate sediile băncilor, afișate la un loc vizibil și expuse într-o formă accesibilă.

(3) Fondul stabilește normele de prezentare a informațiilor prevăzute la alin.(1) și (2).

**Art.38.** – Banca nu are dreptul să avizeze publicul referitor la tipurile de depozite garantate sau la niveluri de garantare neprevăzute de prezenta lege.

**Art.39.** – După intrarea în vigoare a prezentei legi, banca, în termen de 2 luni, întreprinde măsuri pentru asigurarea unei baze informaționale privind persoanele ale căror depozite, conform art.5, nu vor fi garantate de Fond.

## Capitolul IX RĂSPUNDERI

**Art.40.** – Pentru exercitarea atribuțiilor conferite de prezenta lege, salariații Fondului și membrii Consiliului de administrație al acestuia poartă răspundere disciplinară, civilă, contravențională sau penală doar în cazul comiterii unei fapte ilicite cu intenție sau culpă gravă.

*[Art.40 în redacția [Legii nr.227 din 01.11.2018](#), în vigoare 30.12.2018]*

## Capitolul X DISPOZIȚII FINALE ȘI TRANZITORII

*[Art.41 abrogat prin [Legea nr.268-XVI din 28.07.2006](#), în vigoare 08.09.2006]*

**Art.42.** – Prezenta lege nu garantează rambursarea depozitelor constituite la bănci care, la data intrării în vigoare a prezentei legi, se află în curs de lichidare.

**Art.42<sup>1</sup>.** – Dispozițiile prezentei legi se completează cu cele ale Legii privind redresarea și rezoluția băncilor.

*[Art.42<sup>1</sup> introdus prin [Legea nr.233 din 03.10.2016](#), în vigoare 04.10.2016]*

**Art.43.** – (1) Propunerea inițială a persoanelor conform art.24, 25 și 26 și prezentarea candidaturilor acestora către Președintele Parlamentului spre aprobare conform art.24 alin.(4) se efectuează în termen de 30 de zile de la data publicării prezentei legi în Monitorul Oficial al Republicii Moldova. Propunerea și prezentarea repetată a persoanelor conform prevederilor prezentului articol, în cazul respingerii de către Parlament a persoanelor propuse anterior, se vor efectua în decursul a 15 zile.

(2) Prima întrunire a Consiliului de administrație al Fondului are loc în termen de 30 de zile de la data aprobării, de către Parlament, a cel puțin 3 membri. La această întrunire, Consiliul de administrație aprobă devizul de cheltuieli necesare activității sale, precum și a personalului Fondului în perioada de până la acumularea resurselor financiare destinate acoperirii cheltuielilor curente, conform art.9 alin.(2). La întrunirile ulterioare, Consiliul de administrație va aproba, după caz, modificări la devizul de cheltuieli. Acesta din urmă sau modificările la el se prezintă Guvernului în 10 zile de la data aprobării.

**Art.44.** – (1) În termen de 60 de zile de la data primei întruniri conform art.43 alin.(2), Consiliul de administrație elaborează statutul Fondului și regulamentele de aplicare a prevederilor prezentei legi.

(2) Reglementările aprobate de Consiliul de administrație întru aplicarea prezentei legi sînt executorii. Reglementările se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova și intră în vigoare la data publicării sau la data prevăzută în ele, cu condiția prezentării lor către bănci.

**Art.45.** – Guvernul:

în termen de 60 de zile de la data publicării prezentei legi în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, va asigura, în conformitate cu legislația în vigoare, amplasarea sediului Fondului și dotarea acestuia;

în termen de 15 zile de după primirea devizului de cheltuieli sau modificărilor la el, conform art.43 alin.(2), va pune la dispoziția Consiliului de administrație al Fondului mijloacele financiare prevăzute în devizul de cheltuieli sau în modificările la el care, după acumularea mijloacelor financiare necesare acoperirii cheltuielilor curente într-un volum suficient pentru asigurarea activității Fondului, îi vor fi restituite de către acesta;

va prezenta Parlamentului propuneri privind aducerea legislației în conformitate cu prezenta lege;  
va aduce actele sale normative în concordanță cu prezenta lege.

**Art.46.** – Prezenta lege intră în vigoare la 1 iulie 2004, cu excepția capitolului VI și a art.43, 44 și 45, care intră în vigoare la data publicării legii în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

**PREȘEDINTELE PARLAMENTULUI**

**Eugenia OSTAPCIUC**

**Chișinău, 26 decembrie 2003.**

**Nr.575-XV.**