



**LEGE**

**cu privire la garantarea depozitelor în bănci**

**nr. 160 din 22.06.2023**

*Monitorul Oficial nr.235-236/418 din 11.07.2023*

\* \* \*

UE

**C U P R I N S**

**Capitolul I**

**DISPOZIȚII GENERALE**

[Articolul 1.](#) Obiectul și domeniul de aplicare a legii

[Articolul 2.](#) Noțiuni generale

**Capitolul II**

**FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR  
ÎN SISTEMUL BANCAR**

[Articolul 3.](#) Statutul juridic al Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar și al Fondului de acoperire a depozitelor bancare

[Articolul 4.](#) Misiunea FGDSB

[Articolul 5.](#) Autonomia și răspunderea FGDSB

[Articolul 6.](#) Drepturile și atribuțiile FGDSB

[Articolul 7.](#) Informarea publicului

[Articolul 8.](#) Cooperarea între Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar și Banca Națională

[Articolul 9.](#) Aranjamente de administrare a conturilor între FGDSB și Banca Națională

[Articolul 10.](#) Cooperarea cu Ministerul Finanțelor

[Articolul 11.](#) Cooperarea cu alte instituții

[Articolul 12.](#) Structura FGDSB

[Articolul 13.](#) Consiliul de administrație

[Articolul 14.](#) Condiții pentru a candida la funcția de director general al FGDSB sau de membru al Consiliului de administrație

[Articolul 15.](#) Încetarea mandatului și revocarea membrului Consiliului de administrație

[Articolul 16.](#) Ședințele Consiliului de administrație

[Articolul 17.](#) Atribuțiile Consiliului de administrație

[Articolul 18.](#) Directorul general al FGDSB

**Capitolul III**

**INSTITUȚIILE MEMBRE**

[Articolul 19.](#) Calitatea de instituție membră

[Articolul 20.](#) Încetarea calității de instituție membră

[Articolul 21.](#) Lista instituțiilor membre

- [Articolul 22.](#) Obligațiile instituțiilor membre
- [Articolul 23.](#) Depozitele bancare eligibile
- [Articolul 24.](#) Nivelul de acoperire
- [Articolul 25.](#) Nivelul-țintă
- [Articolul 26.](#) Tipurile de contribuții în Fondul de acoperire a depozitelor bancare
- [Articolul 27.](#) Contribuțiile ordinare în Fondul de acoperire a depozitelor bancare
- [Articolul 28.](#) Contribuțiile speciale în Fondul de acoperire a depozitelor bancare
- [Articolul 29.](#) Procedura de compensare a depozitelor bancare
- [Articolul 30.](#) Participarea FGDSB la acțiunile de rezoluție
- [Articolul 31.](#) Utilizarea activelor financiare ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare
- [Articolul 32.](#) Principii generale pentru garantarea depozitelor bancare
- [Articolul 33.](#) Amânarea compensării depozitelor
- [Articolul 34.](#) Dreptul de refuz la plata compensației
- [Articolul 35.](#) Subrogarea în drepturi și prioritatea pretențiilor în recuperare
- [Articolul 36.](#) Soluționarea contestațiilor
- [Articolul 37.](#) Depozitele nerevendicate
- [Articolul 38.](#) Evaluarea gradului de adecvare
- [Articolul 39.](#) Accesul la informație
- [Articolul 40.](#) Mijloacele financiare ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare
- [Articolul 41.](#) Finanțarea încrucișată între fondurile administrate
- [Articolul 42.](#) Sursele adiționale de finanțare în caz de insuficiență a mijloacelor financiare
- [Articolul 43.](#) Împrumuturile de la bănci și organizații internaționale
- [Articolul 44.](#) Împrumuturi de la bugetul de stat sau de la Banca Națională
- [Articolul 45.](#) Testările la stres

#### **Capitolul IV**

#### **FONDUL DE REZOLUȚIE BANCARĂ**

- [Articolul 46.](#) Administrarea Fondului de rezoluție bancară

#### **Capitolul V**

#### **GESTIONAREA ACTIVELOR FINANCIARE ALE FONDURILOR ADMINISTRATE**

- [Articolul 47.](#) Utilizarea necorespunzătoare a fondurilor administrate
- [Articolul 48.](#) Administrarea activelor financiare ale fondurilor administrate

#### **Capitolul VI**

#### **SITUAȚIILE FINANCIARE. AUDITUL.**

#### **RAPOARTELE**

- [Articolul 49.](#) Situațiile financiare ale FGDSB. Raportul anual
- [Articolul 50.](#) Auditul intern

#### **Capitolul VII**

#### **RĂSPUNDEREA ȘI OBLIGAȚIILE FACTORILOR DE DECIZIE DIN CADRUL FGDSB**

- [Articolul 51.](#) Conflictul de interese
- [Articolul 52.](#) Răspunderea persoanelor responsabile
- [Articolul 53.](#) Confidențialitatea informațiilor și protecția datelor cu caracter personal
- [Articolul 54.](#) Prevenirea spălării banilor și a acțiunilor frauduloase

[Articolul 55.](#) Măsurile împotriva persoanelor responsabile

[Articolul 56.](#) Măsurile de prevenire

## **Capitolul VIII** **DISPOZIȚII FINALE ȘI TRANZITORII**

[Articolul 57.](#) Dispoziții finale

[Articolul 58.](#) Dispoziții tranzitorii

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

Prezenta lege transpune parțial în legislația națională Directiva 2014/49/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 16 aprilie 2014 privind schemele de garantare a depozitelor (revizuire) (text cu relevanță pentru SEE), publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 173/149 din 12 iunie 2014.

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

**Articolul 1.** Obiectul și domeniul de aplicare a legii

(1) Prezenta lege reglementează funcționarea schemei de garantare a depozitelor pentru băncile care își desfășoară activitatea în Republica Moldova.

(2) Obiectivul schemei de garantare a depozitelor este de a garanta depozitele constituite în bănci, a proteja interesele deponenților și a contribui la stabilitatea sistemului financiar.

(3) Schema de garantare a depozitelor cuprinde Fondul de acoperire a depozitelor bancare.

(4) Prezenta lege se aplică tuturor băncilor care își desfășoară activitatea în Republica Moldova.

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

**Articolul 2.** Noțiuni generale

În sensul prezentei legi, următoarele noțiuni se definesc astfel:

*active cu grad scăzut de risc:*

a) pentru Fondul de acoperire a depozitelor bancare – instrumentele enumerate la art.48 alin.(2), în care pot fi investite resursele financiare ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare;

b) pentru Fondul de rezoluție bancară – instrumentele enumerate la art.48 alin.(4), precum și acele active în care resursele financiare disponibile ale Fondului de rezoluție bancară pot fi investite în conformitate cu prevederile art.299 din Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor;

*agent plătitor* – entitate desemnată de Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar să compenseze deponenții unei instituții membre în cazurile în care depozitele acestora devin indisponibile;

*autorități străine de supraveghere* – autorități de supraveghere și de rezoluție din statele membre ale Uniunii Europene sau din orice altă țară, autorizate conform legislației relevante să supravegheze activități și/sau să adopte măsuri de rezoluție în instituțiile similare instituțiilor membre ale schemei de garantare a depozitelor;

*bancă* – persoană juridică astfel cum este definită la art.3 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor, precum și sucursalele unor bănci din alte state, care își desfășoară activitatea în Republica Moldova;

*compensare* – rambursarea către deponenți a depozitelor garantate în conformitate cu prevederile prezentei legi;

*Consiliul de administrație* – Consiliul de administrație și organul suprem de conducere al Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar;

*cont comun* – cont deschis în numele a două sau mai multe persoane sau asupra căruia două sau

mai multe persoane exercită drepturi pe baza semnăturii uneia sau a mai multora dintre aceste persoane;

*contribuție* – contribuție ce urmează a fi plătită de către instituțiile membre ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare în conformitate cu prevederile prezentei legi;

*data de indisponibilitate a depozitului* – dată la care depozitul devine indisponibil;

*deponent* – titularul unui depozit sau, în cazul unui cont comun, fiecare dintre titularii unui depozit;

*depozit* – un sold creditor rezultat din mijloacele bănești existente într-un cont sau din situații temporare ce derivă din tranzacții bancare normale și pe care o bancă are obligația să-l ramburseze în conformitate cu condițiile legale și contractuale aplicabile, inclusiv depozitele la termen și depozitele de economii, cu excepția unui sold creditor care întrunește una din următoarele condiții:

a) existența sa poate fi dovedită doar printr-un instrument financiar prevăzut la art.4 alin.(1) din Legea nr.171/2012 privind piața de capital;

b) principalul nu este rambursabil la valoarea nominală;

c) principalul poate fi rambursat la valoarea nominală numai în temeiul unei garanții sau al unui anumit acord furnizat de bancă sau de o parte terță, inclusiv acorduri de subordonare (acorduri care prevăd că, în caz de faliment, satisfacerea soldului creditor se va efectua numai după satisfacerea creditorilor chirografari);

*depozit eligibil* – depozit care nu este exclus de la garantare în temeiul art.23 alin.(2);

*depozite excluse* – depozitele enumerate la art.23 alin.(2);

*depozit garantat* – parte a depozitului eligibil, inclusiv dobânda acumulată, calculată la data de indisponibilitate a depozitului, care nu depășește nivelul de acoperire prevăzut de prezenta lege și este garantată de schema de garantare a depozitelor;

*depozit indisponibil* – depozit datorat și exigibil, care însă nu a fost plătit de instituția membră în condițiile legale sau contractuale aplicabile atunci când Banca Națională a Moldovei a dispus lichidarea silită a respectivei instituții membre;

*Fondul de acoperire a depozitelor bancare* – fond creat conform dispozițiilor prezentei legi pentru garantarea depozitelor din bănci în limitele și conform condițiilor stabilite de prezenta lege;

*fonduri administrate* – cele două fonduri gestionate de Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, și anume: Fondul de acoperire a depozitelor bancare și Fondul de rezoluție bancară;

*instituție membră* – bancă înregistrată ca membru al Fondului de acoperire a depozitelor bancare;

*instituții străine de asigurare a depozitelor* – instituții de garantare a depozitelor din statele membre ale Uniunii Europene sau din orice altă țară, autorizate, conform legislației relevante, să garanteze depozitele în instituții similare instituțiilor membre ale schemei de garantare a depozitelor;

*nivel de acoperire* – suma maximă garantată de Fondul de acoperire a depozitelor bancare per fiecare deponent și per fiecare instituție membră;

*nivel-țintă* – cuantumul numerarului, al depozitelor și activelor cu grad scăzut de risc care pot fi lichidate într-un termen de 7 zile lucrătoare, exprimat ca procent din totalul depozitelor garantate ale instituțiilor membre, pe care Fondul de acoperire a depozitelor bancare trebuie să îl atingă în conformitate cu prevederile art.25;

*principiul vizualizării consolidate a clienților* – metoda de prezentare de către instituția membră a cuantumului consolidat al depozitelor garantate per fiecare deponent, în modul și formatul stabilit de Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar;

*schema de garantare a depozitelor* – schemă stabilită în Republica Moldova pentru compensarea deponenților în cazul în care depozitele acestora devin indisponibile.

## Capitolul II

### FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR

**Articolul 3.** Statutul juridic al Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar și al Fondului de acoperire a depozitelor bancare

(1) Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar (în continuare – și *FGDSB*) este o

persoană juridică de drept public autonomă, independentă față de alte autorități publice, persoane fizice sau juridice, care își exercită atribuțiile ce îi sunt date în competență în conformitate cu prevederile prezentei legi.

(2) Pentru a asigura instituirea și funcționarea schemei de garantare a depozitelor se creează Fondul de acoperire a depozitelor bancare în calitate de fond de resurse financiare independent, fără personalitate juridică și care este administrat de FGDSB.

(3) Resursele financiare ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare și ale Fondului de rezoluție bancară vor fi ținute separat unele față de celelalte și separat față de resursele FGDSB. Evidența contabilă a acestor resurse financiare va fi ținută în mod separat de către FGDSB.

(4) Banca Națională a Moldovei (în continuare – *Banca Națională*) deschide conturi separate pentru mijloacele financiare necesare activității operaționale a FGDSB și pentru fiecare dintre fondurile administrate.

(5) Se interzice executarea silită sau aplicarea măsurilor de asigurare ori a altor interdicții în privința mijloacelor financiare și a activelor fondurilor administrate în scopul stingerii sau garantării obligațiilor FGDSB sau ale unuia dintre fondurile administrate.

#### **Articolul 4. Misiunea FGDSB**

(1) Misiunea FGDSB este de a administra Fondul de acoperire a depozitelor bancare în conformitate cu prevederile prezentei legi și de a utiliza resursele acestuia pentru a compensa deponenții până la nivelul de acoperire în cazul în care depozitele din cadrul unei instituții membre devin indisponibile, de asemenea de a administra Fondul de rezoluție bancară în conformitate cu prevederile Legii nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor.

(2) FGDSB utilizează resursele financiare ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare pentru finanțarea instrumentelor de rezoluție bancară în conformitate cu prevederile art.30.

(3) Fondul de rezoluție bancară este administrat și utilizat în conformitate cu prevederile Legii nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor.

#### **Articolul 5. Autonomia și răspunderea FGDSB**

(1) FGDSB este independent, inclusiv din punct de vedere funcțional și financiar, în raport cu orice entitate publică sau privată, conform prevederilor prezentei legi.

(2) Anual, în termen de cel mult 120 de zile de la sfârșitul anului calendaristic precedent, FGDSB, reprezentat de președintele Consiliului de administrație, prezintă Parlamentului raportul privind activitatea desfășurată în anul precedent, care este examinat în comisia permanentă de profil.

#### **Articolul 6. Drepturile și atribuțiile FGDSB**

(1) În vederea realizării misiunii sale, FGDSB are următoarele atribuții:

a) ține și menține actualizat registrul instituțiilor membre ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare;

b) aprobă, prin intermediul Consiliului de administrație, regulamente obligatorii pentru instituțiile membre, necesare pentru implementarea prezentei legi;

c) colectează contribuțiile datorate de către instituțiile membre Fondului de acoperire a depozitelor bancare și Fondului de rezoluție bancară și verifică corectitudinea calculelor efectuate de către acestea pentru contribuțiile colectate în Fondul de acoperire a depozitelor bancare;

d) solicită instituțiilor membre să întreprindă acțiuni de informare a publicului în privința schemei de garantare a depozitelor, în modul stabilit de FGDSB;

e) evaluează periodic rata de acoperire a Fondului de acoperire a depozitelor bancare, nivelul-țintă și nivelul de acoperire, precum și calculul contribuțiilor datorate de instituțiile membre în conformitate cu prevederile prezentei legi;

f) efectuează simulări de criză și testări la stres, care includ, însă nu se limitează la cele referitoare la procesul de plată/compensare a depozitelor;

g) efectuează controale pe teren la sediile instituțiilor membre și ale sucursalelor acestora și/sau

controale pe baza raportărilor transmise de instituțiile membre privind respectarea de către instituțiile membre a prezentei legi, inclusiv privind deținerea și raportarea informațiilor cu privire la depozite și deponenți.

(2) În vederea realizării misiunii sale, FGDSB are următoarele drepturi:

a) să solicite instituțiilor membre să prezinte toate datele și informațiile necesare pentru ca FGDSB să își poată realiza atribuțiile, inclusiv, fără limitare, toate datele și informațiile necesare pentru identificarea cuantumului depozitelor eligibile și a depozitelor garantate deținute de instituția membră;

b) să solicite Băncii Naționale să prezinte, în conformitate cu prevederile legale, datele și informațiile deținute de aceasta, care sunt necesare pentru ca FGDSB să își poată îndeplini atribuțiile stabilite de lege;

c) să sesizeze Banca Națională cu privire la nerespectarea prezentei legi de către instituțiile membre pentru ca Banca Națională să poată întreprinde orice măsuri aplicabile prevăzute de legislație;

d) să își investească propriile active și cele aferente fiecărui fond administrat în active cu grad scăzut de risc în conformitate cu politicile de investiții, aprobate de Consiliul de administrație pentru fiecare dintre fondurile administrate;

e) să obțină împrumuturi, granturi și donații, pentru sine și pentru oricare din fondurile administrate, de la Ministerul Finanțelor, de la băncile din Republica Moldova ori din străinătate sau de la organizații internaționale, inclusiv linii de credit revolving sau contingente;

f) să încheie contracte de împrumut sau alte tipuri de contracte cu Banca Națională în vederea obținerii de lichidități, în cazul în care oricare dintre fondurile administrate are o insuficiență de lichiditate, în baza garanțiilor acceptabile pentru Banca Națională;

g) să decidă în privința structurii sale organizaționale;

h) să încheie acorduri și contracte cu persoane juridice publice și private în scopul asigurării îndeplinirii atribuțiilor prevăzute de prezenta lege;

i) să decidă cu privire la orice chestiuni legate de salariații FGDSB, inclusiv cu privire la condițiile de remunerare a acestora și de acordare a altor beneficii;

j) să recupereze cheltuielile rezonabile rezultate din aplicarea acțiunilor de rezoluție în conformitate cu prevederile Legii nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor;

k) să întreprindă alte acțiuni necesare pentru realizarea atribuțiilor sale stabilite prin prezenta lege și prin alte acte normative.

(3) Consiliul de administrație al FGDSB aprobă regulamente cu privire la periodicitatea, forma și modul de prezentare a informațiilor indicate la alin.(1) lit.b), precum și politici ce reglementează relațiile angajaților săi cu instituțiile membre, în scopul evitării conflictelor de interese.

(4) Bugetul FGDSB pentru următorul an se aprobă de către Consiliul de administrație, până la data de 30 noiembrie a fiecărui an. După aprobare, acesta va fi publicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova și pe pagina web oficială a FGDSB.

(5) Mărimea mijloacelor financiare conform bugetului aprobat de FGDSB se exprimă în cotă procentuală din soldul total al fondurilor administrate, înregistrat la situația din data de 30 septembrie a anului de gestiune. Suma mijloacelor transferate de la fiecare fond administrat pentru acoperirea cheltuielilor conform bugetului FGDSB se determină prin aplicarea cotei procentuale aprobate la soldul fondului respectiv.

(6) În cazul apariției unor circumstanțe neprevăzute, care determină o majorare substanțială și neașteptată a cheltuielilor operaționale ale FGDSB, Consiliul de administrație, pe parcursul anului, poate decide majorarea bugetului aprobat pentru anul respectiv, iar cheltuielile legate de această majorare vor fi acoperite pe seama resurselor financiare ale fondurilor administrate, în conformitate cu prevederile alin.(4).

## **Articolul 7. Informarea publicului**

(1) FGDSB promovează informarea populației Republicii Moldova cu privire la schema de garantare a depozitelor.

(2) FGDSB solicită instituțiilor membre să întreprindă acțiuni de promovare a informării cu privire la

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 corespunzătoare la sediile instituțiilor membre și ale sucursalelor și subdiviziunilor acestora.

(3) Instituțiile membre pun la dispoziția tuturor deponenților, existenți și potențiali, toate informațiile necesare cu privire la Fondul de acoperire a depozitelor bancare și cu privire la depozitele excluse. La încheierea unui contract de depozit, instituțiile membre sunt obligate să obțină de la fiecare deponent confirmarea recepționării informațiilor menționate în prezentul alineat, conform formularului aprobat de Consiliul de administrație.

(4) Extrasele de cont ale deponenților trebuie să conțină o confirmare explicită a faptului că depozitele sunt sau nu sunt depozite garantate. Confirmarea, precum și alte informații indicate în formularul aprobat de Consiliul de administrație trebuie prezentate de către instituția membră tuturor deponenților, cel puțin anual.

(5) În cazul deponenților care utilizează sisteme automatizate de deservire la distanță, informațiile prevăzute la alin.(3) și (4) pot fi comunicate de către instituțiile membre doar prin mijloace electronice, cu excepția cazului în care deponentul solicită, în mod expres, să fie informat pe suport de hârtie.

(6) Instituțiile membre nu au dreptul să facă referințe la schema de garantare a depozitelor în materialele lor de marketing sau în cele publicitare, cu excepția cazurilor prevăzute de prezenta lege sau de actele normative aprobate de FGDSB.

(7) Consiliul de administrație aprobă acte normative care stabilesc condițiile de informare a deponenților conform prevederilor din prezentul articol.

## **Articolul 8.** Cooperarea între Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar și Banca Națională

(1) FGDSB și Banca Națională cooperează în scopul realizării obiectivelor prezentei legi, în special prin:

a) notificarea imediată a FGDSB de fiecare dată când:

- este eliberată o nouă licență unei bănci;
- Banca Națională dispune lichidarea silită a unei instituții membre; sau
- Banca Națională dispune aplicarea acțiunilor de rezoluție;

b) notificarea imediată a Băncii Naționale de către FGDSB de fiecare dată când constată că:

- o bancă licențiată recent nu dispune de capacitate suficientă pentru a respecta obligațiile instituțiilor membre, după cum este prevăzut în prezenta lege; sau
- o instituție membră nu a respectat vreuna dintre obligațiile prevăzute de prezenta lege;

c) schimbul de date și informații financiare privind instituțiile membre;

d) întreprinderea unor acțiuni comune în vederea sporirii nivelului de informare a publicului privind schema de garantare a depozitelor.

(2) Banca Națională facilitează participarea FGDSB la procesul de supraveghere și la controalele pe teren și/sau cele din oficiu, desfășurate în privința instituțiilor membre, în special a celor care se află în dificultate, în conformitate cu acordul de cooperare încheiat între Banca Națională și FGDSB. Participarea FGDSB se va limita la aspecte ce țin de realizarea atribuțiilor prevăzute de prezenta lege.

(3) Banca Națională urmează să informeze neîntârziat FGDSB dacă depistează probleme într-o instituție membră, care ar putea duce la decizia de a lichida silit instituția membră respectivă sau la decizia de aplicare a instrumentelor de rezoluție.

(4) La survenirea unuia dintre cazurile prevăzute la alin.(3), Banca Națională cooperează cu FGDSB în vederea facilitării acțiunilor necesare pentru ca FGDSB să efectueze o compensare corectă și în termen a deponenților.

(5) FGDSB și Banca Națională vor semna și menține în permanență un acord de cooperare, care să reglementeze aspectele procedurale ale cooperării, stabilite prin prezenta lege.

## **Articolul 9.** Aranjamente de administrare a conturilor între FGDSB și Banca Națională

(1) Banca Națională va deschide conturi în lei moldovenești și în valută străină, în numele FGDSB, în scopul de a asigura administrarea separată a Fondului de acoperire a depozitelor bancare și a Fondului de rezoluție bancară.

(2) FGDSB poate utiliza conturile menționate la alin.(1) pentru a depune și gestiona orice mijloace bănești ale fondurilor administrate în scopul realizării misiunii și atribuțiilor sale, în conformitate cu prevederile prezentei legi și ale actelor normative ale FGDSB.

#### **Articolul 10. Cooperarea cu Ministerul Finanțelor**

FGDSB și Ministerul Finanțelor vor încheia și menține în permanență un acord de cooperare care să reglementeze condiții de cooperare în vederea asigurării funcționării adecvate a schemei de garantare a depozitelor, inclusiv privind aspectele procedurale ale mecanismelor de finanțare de urgență a Fondului de acoperire a depozitelor bancare și a Fondului de rezoluție bancară, după cum este stabilit în prezenta lege și în Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor.

#### **Articolul 11. Cooperarea cu alte instituții**

(1) FGDSB poate coopera cu alte autorități naționale, precum Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, și cu autoritățile străine de supraveghere, precum și cu instituțiile străine de asigurare a depozitelor, în măsura în care această cooperare îi este necesară pentru îndeplinirea atribuțiilor prevăzute de prezenta lege.

(2) FGDSB are dreptul să realizeze schimburi de informații cu autoritățile străine de supraveghere și cu instituțiile străine de asigurare a depozitelor și să semneze acorduri de cooperare cu acestea.

(3) FGDSB poate deveni membru al organizațiilor internaționale care urmăresc cooperarea și dezvoltarea activităților privind schemele de garantare a depozitelor.

(4) În cazul schimburilor de informații, FGDSB respectă actele normative privind protejarea secretului de stat, a secretului bancar și a datelor cu caracter personal.

(5) Transferurile transfrontaliere de date cu caracter personal, efectuate în cadrul schimburilor de informații în temeiul prezentei legi, sunt conforme cu prevederile legislației din domeniul protecției datelor cu caracter personal.

#### **Articolul 12. Structura FGDSB**

(1) Organele de conducere ale FGDSB sunt Consiliul de administrație și directorul general.

(2) Organul suprem de conducere al FGDSB este Consiliul de administrație.

(3) Activitatea curentă a FGDSB este condusă de către directorul general, care se subordonează Consiliului de administrație.

#### **Articolul 13. Consiliul de administrație**

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

a) doi membri propuși de Banca Națională a Moldovei;

b) un membru propus de Ministerul Finanțelor;

c) un membru propus de Asociația Băncilor din Moldova;

d) un membru propus de Ministerul Dezvoltării Economice și Digitalizării.

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

(3) Autoritățile și organizațiile enumerate la alin.(1) din prezentul articol înaintează Președintelui Parlamentului un demers scris privind candidatura propusă la funcția de membru al Consiliului de administrație, anexând copiile documentelor ce confirmă respectarea cerințelor prevăzute la art.14.

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

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



singură dată.

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

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

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

(9) Membrii Consiliului de administrație:

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

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

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

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

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

**Articolul 14.** Condiții pentru a candida la funcția de director general al FGDSB sau de membru al Consiliului de administrație

(1) Poate candida la funcția de director general al FGDSB sau de membru al Consiliului de administrație persoana care îndeplinește cumulativ următoarele condiții:

a) deține cetățenia și este rezident al Republicii Moldova;

b) are o bună reputație. Se consideră că nu are o bună reputație persoana care are antecedente penale, inclusiv stinse, persoana care a fost privată de dreptul de a ocupa anumite funcții sau a exercita anumite activități, ca pedeapsă principală sau complementară, printr-o hotărâre judecătorească definitivă și/sau persoana în privința căreia s-a constatat, printr-un act definitiv, încălcarea regimului juridic al conflictelor de interese, al incompatibilităților, restricțiilor și limitărilor;

c) are o vechime în muncă de cel puțin 7 ani în domeniul economic, financiar, bancar sau juridic;

d) nu a fost, pe parcursul ultimilor 10 ani înainte de a fi propus pentru funcție, membru al organului de conducere sau beneficiarul efectiv a mai mult de 1% din capitalul social al unei bănci supuse ulterior lichidării sau oricăror acțiuni de rezoluție, administrării provizorii, procedurii falimentului sau altor proceduri de insolvabilitate.

(2) Restricția prevăzută la alin.(1) lit.d) nu se aplică dacă persoana respectivă:

a) a fost numită în funcție în bancă de către Banca Națională în calitate de administrator provizoriu sau pentru a pune în aplicare orice altă măsură menită să soluționeze problemele instituției; sau

b) a fost considerată de către Banca Națională ca nefiind responsabilă de evenimentele care au condus la lichidare, la impunerea acțiunilor de rezoluție, la administrarea provizorie, la faliment sau la o altă procedură de insolvabilitate.

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

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

a) expirării mandatului;

b) demisiei;

c) revocării;

d) decesului.

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

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

#### **Articolul 16. Ședințele Consiliului de administrație**

- (1) Consiliul de administrație se convoacă în ședințe ordinare o dată în trimestru, în conformitate cu calendarul anual comunicat de președintele Consiliului cel târziu la 31 decembrie al anului calendaristic precedent.
- (2) Ședințele extraordinare ale Consiliului de administrație pot fi convocate oricând de către președintele acestuia, de către oricare 2 membri ai acestuia sau de către directorul general al FGDSB.
- (3) Ședințele extraordinare ale Consiliului de administrație trebuie să fie anunțate tuturor membrilor acestuia cu cel puțin 5 zile lucrătoare înainte de ținerea acestora, cu excepția cazului în care urgența subiectului ce urmează a fi examinat impune un termen de preaviz mai scurt.
- (4) Ședințele Consiliului de administrație au loc cu prezența membrilor acestuiași/sau prin intermediul mijloacelor electronice (video sau teleconferință ori poșta electronică).
- (5) Aspectele organizatorice ale ședințelor Consiliului de administrație, inclusiv forma de convocare a acestora, modalitățile de comunicare între membrii Consiliului, precum și alte aspecte necesare pentru implementarea prevederilor prezentului articol sunt reglementate în statutul FGDSB, aprobat de Consiliul de administrație.
- (6) Ședințele Consiliului de administrație sunt deliberative dacă la acestea participă cel puțin 3 membri, fiecare dintre aceștia având dreptul la un vot.
- (7) Hotărârile Consiliului de administrație se adoptă cu votul a cel puțin 3 membri ai acestuia și sunt semnate de președintele sau, după caz, de vicepreședintele Consiliului.
- (8) Cu excepția cazurilor în care Consiliul de administrație decide altfel, directorul general al FGDSB participă la ședințele acestuia.
- (9) Consiliul de administrație poate invita persoane terțe pentru a participa la ședințele sale (fără drept de vot), inclusiv reprezentanți ai instituțiilor membre, pentru ca aceștia să își poată formula opiniile privind subiectele examinate, cu condiția că sunt asigurate garanțiile convenite pentru păstrarea

confidențialității informațiilor și a datelor cu caracter personal.

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

#### **Articolul 17. Atribuțiile Consiliului de administrație**

Consiliul de administrație are următoarele atribuții:

- a) asigură conformarea activităților FGDSB cu prevederile prezentei legi;
- b) aprobă statutul, politicile și actele normative care reglementează activitatea FGDSB, inclusiv privind fondurile administrate;
- c) aprobă acte de ordine internă, politici, proceduri și regulamente în scopul reglementării următoarelor aspecte:
  - activitatea investițională pentru fiecare dintre fondurile administrate;
  - criteriile de selectare a experților interni și externi ce urmează a fi contractați de FGDSB;
  - criteriile de selectare a entităților de audit pentru auditarea situațiilor financiare anuale ale FGDSB, de asemenea efectuează selecția acestora;
  - regulile și procedurile de elaborare a bugetului, a raportărilor aferente activităților financiare, a datelor statistice, precum și a altor rapoarte necesare;
  - regulile și nivelul de competență pentru aprobarea cheltuielilor ce țin de activitățile FGDSB;
  - procedurile de soluționare a litigiilor referitoare la compensarea depozitelor;
  - regulile și procedurile pentru funcțiile și activitățile externalizate;
  - regulile și procedurile pentru achiziția serviciilor și a bunurilor necesare pentru pregătirea și efectuarea procesului de compensare, de asemenea regulile și procedurile pentru utilizarea resurselor Fondului de acoperire a depozitelor bancare în acțiunile de rezoluție, conform prevederilor prezentei legi;
- d) asigură organizarea și dezvoltarea unui sistem de control managerial intern pentru toate domeniile de activitate ale FGDSB, precum și pentru funcționarea FGDSB;
- e) aprobă actele normative aplicabile instituțiilor membre, așa cum este prevăzut în prezenta lege;
- f) aprobă măsurile de prevenire împotriva instituțiilor membre care încalcă prevederile prezentei legi și ale actelor normative aprobate de FGDSB și informează Banca Națională cu privire la aplicarea unor astfel de măsuri;
- g) aprobă planurile strategice și planurile anuale ale FGDSB;
- h) notifică Parlamentul de fiecare dată când ia cunoștință despre eliberarea din funcție sau încetarea mandatului unui membru al Consiliului, conform prevederilor prezentei legi;
- i) desemnează și eliberează din funcție pe directorul general al FGDSB, aprobă condițiile contractului de muncă care urmează să fie semnat între FGDSB și directorul său general;
- j) supraveghează activitatea directorului general al FGDSB și aprobă rapoartele acestuia;
- k) aprobă structura organizațională a FGDSB, sistemul de salarizare al FGDSB, precum și modul și condițiile de salarizare a angajaților FGDSB, inclusiv a directorului general;
- l) selectează entitățile de audit pentru auditarea situațiilor financiare anuale ale FGDSB;
- m) aprobă bugetul anual al FGDSB și modificările aduse acestuia, precum și situațiile financiare, raportul anual și alte rapoarte ale FGDSB;
- n) aprobă nivelul-țintă, în conformitate cu prevederile art.38 alin.(3), mărimea contribuțiilor ordinare și a contribuțiilor speciale ce urmează a fi plătite de instituțiile membre, conform prevederilor prezentei legi, în Fondul de acoperire a depozitelor bancare;
- o) înaintează propuneri de ajustare a nivelului de acoperire, în conformitate cu prevederile art.24;
- p) aprobă contractarea împrumuturilor și acceptarea mijloacelor financiare nerambursabile de la bugetul de stat, precum și primirea donațiilor de către FGDSB, în nume și pe cont propriu sau pe contul oricăruia dintre fondurile administrate;
- q) solicită acordarea unor împrumuturi de la Banca Națională sau de la Ministerul Finanțelor în conformitate cu Legea finanțelor publice și responsabilității bugetar-fiscale nr.181/2014 și Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei;

r) aprobă regulile și procedurile de compensare a depozitelor în conformitate cu prevederile prezentei legi și decide inițierea procesului de compensare;

s) are alte atribuții stabilite prin lege.

### **Articolul 18.** Directorul general al FGDSB

(1) Directorul general al FGDSB este desemnat și eliberat din funcție de către Consiliul de administrație.

(2) Directorul general acționează și în calitate de director executiv al FGDSB, drepturile și obligațiile sale fiind reglementate de prezenta lege, statutul FGDSB și de contractul de muncă.

(3) Directorul general al FGDSB este responsabil să propună Consiliului de administrație spre aprobare:

a) crearea și componența oricărui comitet consultativ care să ofere consultanță Consiliului de administrație în materie de garantare a depozitelor sau rezoluție a băncilor, în funcție de necesitate;

b) elaborarea proiectelor de statut, de politici, de regulamente și de modificări aduse acestora;

c) aplicarea măsurilor de prevenire instituțiilor membre care nu-și îndeplinesc obligațiile față de FGDSB;

d) luarea măsurilor necesare pentru soluționarea oricărui eventual deficit financiar al fondurilor administrate, inclusiv inițierea mecanismului de asigurare a lichidităților și resurselor financiare suplimentare;

e) situațiile financiare, rapoartele anuale și alte rapoarte ale FGDSB;

f) proiectul de buget al FGDSB și cota procentuală pe care o reprezintă acest buget în soldul agregat al tuturor fondurilor administrate conform datelor înregistrate la situația din 30 septembrie a anului de gestiune;

g) orice alte documente și subiecte care necesită aprobarea Consiliului de administrație.

(4) Directorul general al FGDSB, pe perioada deținerii mandatului în calitate de conducător al FGDSB, exercită următoarele atribuții:

a) acționează, fără procură, în numele FGDSB și reprezintă interesele acestuia în relațiile cu organele administrației publice centrale și locale, cu orice persoană juridică sau fizică (inclusiv cu instituțiile membre), precum și cu orice organizație națională sau internațională;

b) administrează patrimoniul FGDSB;

c) elaborează situațiile financiare, rapoartele anuale și alte rapoarte ale FGDSB;

d) angajează salariații FGDSB, modifică, suspendă și dispune încetarea raporturilor de muncă ale acestora, conform regulilor și procedurilor aprobate de Consiliul de administrație și conform legislației muncii;

e) repartizează atribuții, împuterniciri, sarcini și funcții salariaților și consultantților contractați de FGDSB, conform structurii organizaționale și fișelor de post aprobate de Consiliul de administrație, și evaluează activitatea acestora;

f) asigură efectuarea auditului situațiilor financiare anuale de către o entitate de audit selectată de Consiliul de administrație în conformitate cu criteriile de selectare aprobate de Consiliu;

g) aplică, după caz, sancțiuni disciplinare salariaților FGDSB;

h) îndeplinește orice alte atribuții puse în sarcina sa de către Consiliul de administrație;

i) organizează sistemul de control intern managerial în cadrul FGDSB și, după caz, funcția de audit intern.

(5) Directorul general al FGDSB este desemnat de Consiliul de administrație pe bază de concurs. Procedura de organizare și desfășurare a concursului pentru selectarea directorului general se aprobă de Consiliul de administrație.

(6) Mandatul directorului general al FGDSB are o durată de 5 ani.

(7) Consiliul de administrație îl poate elibera din funcție pe directorul general al FGDSB în orice moment, în temeiurile prevăzute de Codul muncii, precum și în cazul în care membrii Consiliului de administrație constată:

a) executarea necorespunzătoare sau neexecutarea atribuțiilor de director general; sau

- b) o activitate defectuoasă a directorului general, constatată ca urmare a analizei obiective și transparente a obiectivelor individuale de activitate și a indicatorilor de performanță, a rapoartelor de activitate și a altor date și informații relevante; sau
- c) existența unei incompatibilități cu funcția de director general.

### **Capitolul III** **INSTITUȚIILE MEMBRE**

#### **Articolul 19.** Calitatea de instituție membră

(1) Orice bancă licențiată de Banca Națională pentru activitatea de atragere a depozitelor devine, în mod obligatoriu, instituție membră a Fondului de acoperire a depozitelor bancare din ziua intrării în vigoare a deciziei privind eliberarea licenței.

(2) În cazul în care Banca Națională înființează o bancă-punte conform prevederilor Legii nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor, respectiva bancă-punte devine instituție membră a Fondului de acoperire a depozitelor bancare de la data înființării acesteia.

(3) Fără a aduce atingere prevederilor alin.(2), banca-punte este scutită de la plata contribuțiilor în Fondul de acoperire a depozitelor bancare timp de 6 luni de la data înființării acesteia. Această scutire nu exclude obligația Fondului de acoperire a depozitelor bancare de a garanta depozitele din banca-punte și nici nu exonerează banca-puncte de obligația de a respecta oricare dintre cerințele prevăzute de prezenta lege.

#### **Articolul 20.** Încetarea calității de instituție membră

(1) Calitatea de instituție membră încetează de drept odată cu retragerea licenței băncii respective de către Banca Națională, indiferent de motivul acestei retrageri.

(2) Dacă calitatea de instituție membră încetează pe parcursul perioadei de gestiune, contribuțiile ordinare sunt calculate și plătite în conformitate cu art.27, fiind determinate pe baza mediei aritmetice a sumelor depozitelor garantate care sunt înregistrate la instituția membră în ultima zi a fiecărei luni a trimestrului respectiv, precum și în data la care depozitele au devenit indisponibile.

(3) Modificarea denumirii unei bănci și/sau reorganizarea acesteia, inclusiv fuziunea a două sau mai multe bănci, nu presupune încetarea calității de instituție membră, cu condiția că instituția respectivă continuă să fie licențiată de către Banca Națională și să atragă depozite pe teritoriul Republicii Moldova.

#### **Articolul 21.** Lista instituțiilor membre

FGDSB publică și actualizează lista instituțiilor membre pe pagina sa web oficială.

#### **Articolul 22.** Obligațiile instituțiilor membre

Fără a aduce atingere altor obligații stabilite prin prezenta lege, instituțiile membre sunt obligate:

a) să plătească contribuțiile în conformitate cu condițiile prevăzute de prezenta lege și de actele normative ale FGDSB;

b) să-și informeze deponenții cu privire la calitatea de instituție membră în schema de garantare a depozitelor, nivelul de acoperire și condițiile de compensare, în conformitate cu instrucțiunile FGDSB;

c) să țină evidența obligațiilor sale cu privire la depozite în mod adecvat și, în termen de cel mult 3 zile lucrătoare de la data solicitării unor astfel de informații, să le pună la dispoziția FGDSB în modul și forma stabilite de actele normative ale acestuia;

d) să asigure accesul deponenților la informațiile privind depozitele acestora;

e) să țină registre electronice ale datelor deponenților și ale depozitelor acestora, care să corespundă cu bilanțul contabil al instituției, în modul stabilit de FGDSB;

f) să transmită FGDSB, la cerere, informații și alte documente necesare calculării și colectării contribuțiilor în conformitate cu prevederile prezentei legi și cu actele normative ale FGDSB;

g) să mențină sisteme administrative și operaționale adecvate care ar urmări îndeplinirea obligațiilor și condițiilor stabilite de prezenta lege și de actele normative ale FGDSB;

h) să permită accesul FGDSB la înregistrările electronice ale instituției membre și la orice alte

informații necesare FGDSB pentru îndeplinirea de către acesta a atribuțiilor sale;  
i) să participe la testările la stres, efectuate de FGDSB în conformitate art.45.

### **Articolul 23.** Depozitele bancare eligibile

(1) Depozitele în monedă națională și în valută străină deținute de persoane fizice și persoane juridice, atât rezidente cât și nerezidente, în instituțiile membre sunt garantate de Fondul de acoperire a depozitelor bancare, cu excepția celor prevăzute la alin.(2).

(2) Următoarele depozite sunt depozite excluse și nu sunt garantate de Fondul de acoperire a depozitelor bancare:

a) fondurile proprii ale instituției membre, deținute de aceasta, sau depozitele unei entități juridice controlate de respectiva instituție membră;

b) depozitele plasate de alte bănci sau alte organizații licențiate ori autorizate de Banca Națională, de Comisia Națională a Pieței Financiare sau, în cazul băncilor străine, de o autoritate străină de supraveghere;

c) depozitele autorităților publice centrale sau locale;

d) depozitele declarate ilicite prin hotărâre judecătorească. Fondul suspendă plata depozitelor persoanelor împotriva cărora s-a intentat o acțiune în instanța de judecată privind legalitatea depozitelor respective până în momentul în care hotărârea judecătorească devine definitivă și irevocabilă;

e) depozitele ce provin din activități legate de spălarea banilor și finanțarea terorismului, fapt confirmat printr-o hotărâre judecătorească definitivă și irevocabilă;

f) depozitele ai căror deținători nu au fost sau nu pot fi identificați la data indisponibilității depozitelor respective;

g) titlurile de creanță, emise de instituția membră, și datoriile care decurg din acceptări proprii și bilete la ordin;

h) depozitele sau alte instrumente care contează pentru capitalul reglementat al instituției membre, conform legislației aplicabile.

### **Articolul 24.** Nivelul de acoperire

(1) Nivelul de acoperire este de 100000 (una sută mii) de lei moldovenești. Începând cu 1 ianuarie 2025, nivelul de acoperire va fi de 200000 (două sute mii) de lei moldovenești.

(2) Nivelul de acoperire este calculat per deponent și per instituție membră, indiferent de numărul de depozite deținute de deponentul respectiv, de mărimea și valuta acestor depozite.

(3) Depozitele în valută străină sunt garantate prin compensarea echivalentului acestora în lei moldovenești la cursul oficial al leului moldovenesc, stabilit de Banca Națională la data de indisponibilitate a depozitelor respective.

(4) Următoarele depozite beneficiază de un nivel de acoperire egal cu 200% din nivelul de acoperire, pe o perioadă de până la 3 luni, după ce suma a fost creditată sau de la data la care depozitele respective pot fi transferate legal:

a) depozitele persoanelor fizice ce rezultă din tranzacții imobiliare privind bunuri imobile cu destinație locativă;

b) sume depozitate ca decontări sau compensații ce rezultă în urma divorțului, pensionării, concedierii, dizabilității, decesului; și

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

(5) Dacă, ca urmare a evaluării realizate conform art.38, FGDSB constată că este necesară o ajustare a nivelului de acoperire, Consiliul de administrație va prezenta Guvernului, prin intermediul Ministerului Finanțelor, propuneri de ajustare a acestuia. Modificarea nivelului de acoperire se aprobă de Parlament prin lege organică.

### **Articolul 25.** Nivelul-țintă

(1) Nivelul-țintă al Fondului de acoperire a depozitelor bancare este de 4% din totalul depozitelor

garantate, înregistrate în sistemul bancar.

(2) Consiliul de administrație va revizui nivelul-țintă cel puțin o dată la 3 ani.

(3) La stabilirea mărimii contribuțiilor ordinare, conform celor stabilite de prezenta lege, Consiliul de administrație ține cont de impactul acestor contribuții asupra capacității Fondului de acoperire a depozitelor bancare de a atinge nivelul-țintă în termen de 5 ani.

(4) Prin derogare de la prevederile art.27, dacă rezervele Fondului de acoperire a depozitelor bancare depășesc nivelul-țintă și acestea sunt egale sau mai mari decât acest nivel o perioadă de doi ani consecutivi, Consiliul de administrație ar putea, după consultarea Băncii Naționale, să decidă reducerea mărimii contribuțiilor ordinare plătite de instituțiile membre Fondului de acoperire a depozitelor bancare.

(5) Decizia de a reduce mărimea contribuțiilor ordinare conform prezentului articol se revocă în cazul în care mijloacele financiare disponibile ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare se reduc sub nivelul-țintă.

#### **Articolul 26.** Tipurile de contribuții în Fondul de acoperire a depozitelor bancare

(1) Instituțiile membre plătesc următoarele contribuții în Fondul de acoperire a depozitelor bancare:

- a) contribuții ordinare; și
- b) contribuții speciale.

(2) Toate contribuțiile se transferă în contul Fondului de acoperire a depozitelor bancare deschis la Banca Națională.

(3) Contribuțiile în Fondul de acoperire a depozitelor bancare sunt plătite în lei moldovenești, iar suma contribuțiilor plătite se include în componența cheltuielilor instituțiilor membre ce sunt deduse în scopuri fiscale.

#### **Articolul 27.** Contribuțiile ordinare în Fondul de acoperire a depozitelor bancare

(1) Contribuțiile ordinare în Fondul de acoperire a depozitelor bancare se plătesc trimestrial. Consiliul de administrație stabilește ratele contribuțiilor ordinare sub forma de cotă procentuală, conform prevederilor prezentei legi și ale actelor normative aprobate de FGDSB.

(2) Consiliul de administrație aprobă ratele contribuțiilor ordinare pentru un anumit an calendaristic nu mai târziu de sfârșitul lunii septembrie a anului precedent și doar după consultarea prealabilă a Băncii Naționale. FGDSB comunică ratele contribuțiilor anuale tuturor instituțiilor membre și Băncii Naționale. Dacă Consiliul de administrație nu aprobă rate noi ale contribuțiilor ordinare, se aplică în continuare ultimele rate aprobate.

(3) Rata contribuțiilor ordinare aplicată fiecărei instituții membre în parte se stabilește în funcție de categoria de risc a acesteia. FGDSB stabilește profilul de risc al fiecărei instituții membre în conformitate cu metodologia aprobată de Consiliul de administrație.

(4) Profilul de risc stabilit conform alin.(3) se păstrează de către FGDSB în formă confidențială, se prezintă doar băncii relevante și se aplică la determinarea mărimii contribuției ordinare a respectivei bănci.

(5) La stabilirea ratelor contribuțiilor ordinare pentru fiecare categorie de risc, Consiliul de administrație va asigura că există o diferență suficientă între clasa de risc cea mai înaltă și cea mai joasă pentru a încuraja un comportament prudent al instituțiilor membre.

(6) Mărimea contribuției ordinare trimestriale a unei instituții membre se calculează prin aplicarea unei părți din rata anuală a contribuției ordinare pentru profilul de risc aplicabil băncii respective la media aritmetică a sumelor depozitelor garantate, înregistrate în instituția membră în ultima zi a fiecărei luni a trimestrului de gestiune.

(7) În scopul determinării contribuțiilor ordinare, depozitele în valută străină sunt convertite în lei moldovenești, utilizând cursul oficial al leului moldovenesc publicat de Banca Națională în ultima zi a fiecărei luni din trimestrul de gestiune.

(8) Pentru a calcula contribuțiile ordinare, trimestrul începe în prima zi a lunilor ianuarie, aprilie, iulie și octombrie, iar profilul de risc aplicabil pentru fiecare trimestru este ultimul care a fost comunicat

instituției membre de către FGDSB.

(9) Contribuțiile ordinare se plătesc trimestrial, în cel mult 15 zile lucrătoare de la sfârșitul trimestrului.

(10) Dacă o instituție membră nu plătește contribuția ordinară în termenul indicat la alin.(9) sau plătește 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 de încasare se aduce la cunoștință băncii în termen de maximum două zile lucrătoare. Penalitatea de întârziere se varsă în contul Fondului de acoperire a depozitelor bancare.

#### **Articolul 28.** Contribuțiile speciale în Fondul de acoperire a depozitelor bancare

(1) FGDSB poate solicita instituțiilor membre să plătească 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 la care este impusă contribuția specială. FGDSB va stabili mărimea contribuțiilor speciale sub forma de rată procentuală, care va fi aceeași pentru toate instituțiile membre.

(2) Contribuțiile speciale nu pot fi percepute mai des decât o dată într-un an calendaristic.

(3) FGDSB poate impune plata contribuției speciale după obținerea deciziei de acceptare din partea Băncii Naționale, care ia decizia respectivă ținând cont de impactul contribuției speciale asupra stabilității sistemului financiar și impactul acesteia asupra instituțiilor membre.

(4) Dacă Banca Națională constată că impunerea contribuției speciale asupra unei anumite instituții membre poate pune în pericol lichiditatea și solvabilitatea acesteia, Banca Națională poate solicita FGDSB prelungirea termenului de plată a contribuției speciale pentru instituția membră în cauză, cu maximum 6 luni, cu condiția că contribuția specială va fi plătită imediat după expirarea termenului menționat, în condițiile în care pericolul asupra solvabilității sau lichidității instituției membre încetează. Dacă, după expirarea termenului de 6 luni, pericolul asupra solvabilității sau lichidității instituției membre persistă, Banca Națională solicită de la FGDSB prelungiri suplimentare.

(5) Banca Națională examinează, aprobă și comunică decizia sa, emisă în conformitate cu alin.(3), către FGDSB în termen de maximum 5 zile lucrătoare de la recepționarea scrisorii de la FGDSB.

(6) FGDSB comunică instituției membre decizia sa privind impunerea contribuției speciale cel târziu în următoarea zi lucrătoare de la data aprobării, indicând motivele care au determinat impunerea acesteia, suma pe care instituția membră trebuie s-o plătească, precum și termenul de plată a acesteia, cu cel puțin 5 zile înainte de data la care plata contribuției speciale urmează a fi efectuată.

(7) Contribuțiile speciale pot fi impuse doar în cazul în care resursele financiare disponibile ale FGDSB sunt insuficiente pentru compensarea depozitelor garantate.

(8) Contribuțiile speciale nu pot fi impuse și/sau utilizate pentru a finanța activitatea operațională a FGDSB.

(9) Imediat după impunerea unei contribuții speciale, FGDSB notifică în scris Ministerul Finanțelor despre circumstanțele și cauzele care au determinat impunerea contribuției speciale.

#### **Articolul 29.** Procedura de compensare a depozitelor bancare

(1) Dacă depozitele unei instituții membre devin indisponibile, într-un termen de 3 zile lucrătoare din data indisponibilității acestora, lichidatorul prezintă FGDSB lista tuturor deponenților ale căror depozite sunt garantate, precum și mărimea fiecărui depozit garantat per deponent, utilizând principiul vizualizării consolidate a clienților, în conformitate cu actele normative ale FGDSB.

(2) În termen de 4 zile lucrătoare de la recepționarea de la lichidator a informației menționate la alin.(1), FGDSB publică un aviz prin care informează deponenții cu privire la compensarea depozitelor garantate, perioada în care aceasta va avea loc, metoda de plată, locul și numele agentului plătitor, dacă e cazul, precum și toate cerințele și formalitățile necesare pentru obținerea accesului la compensație.

(3) Avizul menționat la alin.(2) este publicat pe pagina web oficială a FGDSB și distribuit prin orice mijloace pe care FGDSB le consideră necesare pentru a ajunge la un număr cât mai mare de deponenți,



inclusiv prin platforme de comunicare socială, posturi de televiziune, de radio și ziare.

(4) FGDSB, în calitate de administrator al Fondului de acoperire a depozitelor bancare, începe compensarea depozitelor garantate într-un termen de 7 zile lucrătoare de la data indisponibilității depozitelor.

(5) FGDSB, în calitate de administrator al Fondului de acoperire a depozitelor bancare, poate compensa un depozit garantat prin:

a) plata sumei depozitului garantat către deponent sau către un reprezentant autorizat al acestuia prin intermediul unui agent plătitor;

b) transferul sumei depozitului garantat în contul deținut de deponent într-o altă instituție membră;

c) alte metode de plată, aprobate de Consiliul de administrație.

(6) FGDSB poate selecta una sau mai multe bănci să acționeze în calitate de agent plătitor în procesul de compensare. Consiliul de administrație va aproba criteriile de selectare a agentului plătitor.

(7) Dacă procesul de compensare este realizat prin intermediul unui agent plătitor, acesta, acționând în numele FGDSB, va desfășura procesul de compensare, va identifica deponenții și va colecta documentele în conformitate cu actele normative aprobate de Consiliul de administrație.

(8) Lichidatorul cooperează cu FGDSB în pregătirea procesului de compensare și furnizează FGDSB toate informațiile necesare și solicitate de FGDSB, care includ, însă nu se limitează la:

a) lista deponenților și a depozitelor garantate, utilizând principiul vizualizării consolidate a clienților, precum și orice actualizări ale acestora;

b) date privind dreptul de pretenție și sumele datorate deținătorilor de conturi comune, în baza contractelor de depozit semnate cu instituția membră;

c) informații despre sumele datorate deținătorilor de depozite gajate ca garanție, transmise în garanție, supuse sechestrării sau care sunt obiectul unui litigiu judiciar și constituite în beneficiul persoanelor terțe, în conformitate cu contractele de depozit respective și cu orice alte documente deținute de instituția membră;

d) date privind rețeaua de sucursale ale instituției membre supuse lichidării.

(9) FGDSB nu poartă răspundere pentru nicio întârziere a compensării, cauzată de un impediment justificat.

(10) FGDSB actualizează pagina sa web oficială cu informații relevante privind procesul de compensare și, la solicitare, furnizează deponenților informații privind pretențiile lor, fie la sediul FGDSB, fie la sucursalele instituției membre supuse lichidării.

(11) Dacă un deponent nu este inclus în lista prezentată de lichidator sau are pretenții față de suma depozitului garantat inclusă în listă, acesta are dreptul să conteste acțiunile lichidatorului în conformitate cu prevederile art.38<sup>10</sup> din Legea nr.550/1995 cu privire la lichidarea băncilor.

(12) Dacă, din orice motive, FGDSB a efectuat plăți a căror valoare depășește pretențiile ori suma garantată datorată unui deponent, acesta va solicita deponentului rambursarea sumei, plătite în plus, în Fondul de acoperire a depozitelor bancare, iar dacă deponentul nu face acest lucru, FGDSB recuperează aceste sume pe cale judiciară.

(13) FGDSB informează periodic lichidatorul și Banca Națională cu privire la procesul de compensare, în special cu privire la sumele plătite deponenților.

(14) Consiliul de administrație va aproba și va publica acte normative cu privire la procedura de compensare, care vor reglementa cel puțin următoarele:

a) criteriile de selectare și de desemnare a agentului plătitor;

b) criteriile de autorizare a reprezentanților pentru primirea compensației în locul deponenților și documentele ce urmează a fi prezentate la FGDSB referitoare la această autorizare;

c) documentele ce urmează a fi prezentate de deponenți pentru a confirma dreptul lor la compensare.

### **Articolul 30. Participarea FGDSB la acțiunile de rezoluție**

(1) Dacă Banca Națională, în calitatea sa de autoritate de rezoluție, decide să transfere o parte sau toate activele și obligațiile unei bănci, inclusiv toate depozitele garantate, la o altă bancă, la o bancă

creată recent sau la o bancă-punte cu scopul de a evita indisponibilitatea depozitelor, Banca Națională poate solicita FGDSB:

a) să transfere, din contul Fondului de acoperire a depozitelor bancare, în beneficiul băncii achizitoare a activelor și obligațiilor menționate, activele financiare necesare pentru acoperirea diferenței dintre valoarea activelor transferate și valoarea depozitelor garantate preluate de achizitor;

b) să emită o garanție aferentă tuturor sau unei părți a activelor transferate achizitorului astfel încât, în cazul în care aceste active nu vor fi valorificate, Fondul de acoperire a depozitelor bancare va compensa acestuia pierderile suportate, în limitele prevăzute la alin.(2)–(4).

(2) Utilizarea mijloacelor financiare din Fondul de acoperire a depozitelor bancare pentru finanțarea acțiunilor de rezoluție conform alin.(1) se va realiza în următoarele condiții:

a) Banca Națională constată că banca achizitoare a activelor și pasivelor dispune de o capacitate suficientă pentru a le absorbi și pentru a onora depozitele garantate;

b) suma ce urmează a fi transferată din Fondul de acoperire a depozitelor bancare nu depășește suma depozitelor garantate transferate și nu depășește 50% din activele financiare disponibile ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare;

c) evaluarea efectuată de Banca Națională după consultarea cu FGDSB constată că pentru FGDSB această metodă este mai puțin costisitoare decât plata depozitelor garantate către deponenți în conformitate cu art.29.

(3) La calcularea costului de compensare a depozitelor garantate ale instituției membre conform alin.(2) lit.c) din prezentul articol, Banca Națională și FGDSB vor ține cont de suma depozitelor garantate care ar trebui compensată deponenților și vor deduce din aceasta suma preconizată să fie recuperată ca urmare a subrogării FGDSB în drepturile deponenților conform prevederilor art.35.

(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.

### **Articolul 31.** Utilizarea activelor financiare ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare

(1) Activele financiare ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare pot fi utilizate doar pentru:

a) compensarea depozitelor garantate conform prevederilor prezentei legi;

b) participarea FGDSB la acțiuni de rezoluție, conform prevederilor art.30;

c) acoperirea cheltuielilor administrative referitoare la realizarea activităților enumerate la lit.a) și b) din prezentul alineat;

d) acoperirea cheltuielilor operaționale ale FGDSB conform bugetului aprobat de Consiliul de administrație, în conformitate cu prevederile art.6 alin.(4)–(6).

(2) Activele financiare ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare pot fi utilizate pentru finanțarea transferului de active și pasive în contextul procedurii de lichidare silită a unei bănci, cu condiția că costurile totale ce vor fi suportate nu vor depăși valoarea netă a depozitelor garantate în banca supusă lichidării silite.

(3) Orice cheltuieli suportate de FGDSB în legătură cu procesul de compensare a depozitelor sau de finanțare a acțiunilor de rezoluție și percepute din bugetul FGDSB vor fi rambursate din contul mijloacelor financiare ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare.

### **Articolul 32.** Principii generale pentru garantarea depozitelor bancare

(1) FGDSB este responsabil de compensarea deponenților din contul Fondului de acoperire a depozitelor bancare și până la nivelul de acoperire în vigoare în cazul în care depozitele eligibile devin indisponibile.

(2) Suma datorată unui deponent se calculează prin însumarea tuturor depozitelor acestuia, inclusiv a dobânzilor datorate și neonorate la data de indisponibilitate a depozitului.

(3) Deponenții au dreptul de a revendica direct de la instituția membră orice parte a depozitului eligibil care depășește nivelul de acoperire, iar FGDSB nu poartă nicio responsabilitate în privința acestor sume.

(4) Depozitele dintr-o instituție membră sunt garantate indiferent de faptul dacă sunt deținute în lei moldovenești sau în valută străină. În scop de calcul și plată, depozitele în valută străină sunt convertite în lei moldovenești, la cursul oficial stabilit pentru ziua indisponibilității depozitului.

(5) În cazul conturilor comune, la calcularea sumei depozitului garantat pentru fiecare deponent se ia în considerare partea soldului alocată fiecărui deponent. Cu excepția cazurilor în care este stabilit altfel în contractul de depozit, fiecare deținător cu drepturi depline al contului comun este prezumat că deține o parte egală din soldul acestui cont.

(6) În cazul fuziunii instituțiilor membre, depozitele deponentului care a deținut depozite în ambele instituții membre sunt garantate separat (acoperire dublă), timp de 3 luni de la finalizarea procesului de fuziune. Procesul de fuziune se consideră finalizat la data înregistrării fuziunii la autoritatea care a efectuat înregistrarea de stat a persoanei juridice absorbante sau care urmează să înregistreze noua persoană juridică.

(7) Instituțiile membre participante la fuziune conform alin.(6) vor notifica deponenții cu privire la aceasta cu cel puțin 30 de zile înainte de finalizarea fuziunii. Termenul de notificare poate fi redus cu permisiunea Băncii Naționale, emisă la cererea acestor instituții membre, din motive de secret comercial sau de stabilitate financiară.

(8) După finalizarea fuziunii, instituția membră înființată ca urmare a fuziunii va notifica deponenții săi despre data expirării perioadei de acoperire dublă, conform alin.(7). Instituția membră înființată ca urmare a fuziunii urmează să notifice despre aceasta FGDSB în termen de 5 zile de la finalizarea procesului de fuziune.

(9) Deponenții care beneficiază de acoperirea dublă prevăzută la alin.(6) au dreptul să retragă, în decursul perioadei de 3 luni, suma depozitului care depășește nivelul de acoperire corespunzător, inclusiv dobânda acumulată, sau să transfere respectivele mijloace financiare la o altă instituție membră, fără a suporta vreo penalitate.

(10) Depozitele la termen devin scadente la data la care acestea devin indisponibile, cu excepția cazului în care, în conformitate cu acțiunea de rezoluție aplicată de Banca Națională, activitățile de acceptare a depozitelor de către instituția membră continuă să fie realizate de către o altă instituție membră.

(11) Depozitele care servesc drept garanție pentru obligațiile deponentului sau ale unei persoane terțe ori a căror plată este suspendată în conformitate cu legislația vor fi compensate deponenților dacă:

a) deponentul sau persoana terță a fost eliberată de obligațiile pentru care depozitul a servit drept garanție; sau

b) au încetat circumstanțele care au dus la suspendarea plății depozitului, fapt despre care FGDSB a fost informat.

(12) În cazul depozitelor plasate în beneficiul unei persoane terțe, drepturile de compensare se atribuie persoanei terțe, cu condiția ca acea persoană să fi fost identificată sau să poată fi identificată până la data de indisponibilitate a depozitului.

(13) Atunci când un produs oferit de o instituție membră clienților săi nu poate fi calificat în mod automat drept depozit eligibil, instituția membră poate solicita FGDSB să evalueze produsul în baza criteriilor sale și să determine dacă acesta este considerat depozit eligibil în sensul prezentei legi. Până în momentul în care FGDSB confirmă că produsul se califică drept depozit eligibil, instituția membră își informează clienții că depozitul nu este acoperit de schema de garantare a depozitelor.

(14) În cazul lichidării benevole a unei instituții membre, depozitele acestei instituții membre sunt garantate până în ziua în care vor fi rambursate deponenților în totalitate și banca urmează să respecte toate obligațiile atribuite unei instituții membre de prezenta lege și de actele normative ale FGDSB, inclusiv cea privind plata contribuțiilor în Fondul de acoperire a depozitelor bancare.

(15) FGDSB nu este obligat să compenseze un deponent dacă, timp de 24 de luni până la data de indisponibilitate a depozitului, nu a existat nicio tranzacție legată de acest depozit (cont inactiv) și suma depozitului este mai mică decât costurile administrative pe care FGDSB le-ar suporta în legătură cu compensarea. Metodologia de calculare a costurilor administrative se aprobă de către Consiliul de administrație.

### **Articolul 33.** Amânarea compensării depozitelor

(1) FGDSB poate amâna compensarea unor anumite depozite pe perioade mai lungi decât cele stabilite de prezenta lege în cazul în care:

a) este incert dacă deponentul are dreptul de a primi compensația sau în cazul în care depozitul face obiectul unui litigiu judiciar;

b) depozitul sau deponentul este subiectul unor măsuri restrictive impuse în conformitate cu normele dreptului național sau cu normele internaționale și FGDSB a fost informat despre acest fapt înainte de efectuarea compensării;

c) depozitul ce urmează a fi compensat este un depozit garantat ce beneficiază de nivelul de acoperire stabilit la art.24 alin.(4).

(2) Prin derogare de la termenele de compensare stabilite de prezenta lege, dacă un deponent sau o altă persoană care are dreptul la compensație a fost acuzată de o infracțiune care are legătură cu spălarea banilor, după cum este definit în legislația aplicabilă, FGDSB poate suspenda orice plăți legate de această compensație până la adoptarea unei hotărâri judecătorești irevocabile.

### **Articolul 34.** Dreptul de refuz la plata compensației

(1) FGDSB are dreptul să refuze plata depozitului garantat ori să solicite rambursarea compensației plătite dacă a identificat că deponentul a prezentat informații ori documente false sau neveridice.

(2) FGDSB are dreptul să suspende, pe un termen ce nu va depăși 90 de zile, compensarea depozitului dacă există bănuiele rezonabile că deponentul a prezentat informații ori documente false sau neveridice.

### **Articolul 35.** Subrogarea în drepturi și prioritatea pretențiilor în recuperare

(1) La data indisponibilității depozitului, FGDSB se subrogă în drepturile deponentilor față de instituția membră în sumă egală cu suma compensațiilor datorate de Fondul de acoperire a depozitelor bancare, indiferent de data la care aceste sume au fost de facto plătite deponentilor.

(2) Subrogarea în drepturile deponentilor prevăzută în alin.(1) nu afectează pretențiile deponentului față de instituția membră pentru sumele care nu sunt acoperite de Fondul de acoperire a depozitelor bancare.

(3) Pretențiile FGDSB față de instituția membră privind mijloacele financiare utilizate din Fondul de acoperire a depozitelor bancare pentru acoperirea cheltuielilor legate de procesul de compensare se clasează pe aceeași linie de prioritate cu cheltuielile legate de procesul de lichidare, în conformitate cu Legea nr.550/1995 cu privire la lichidarea băncilor.

(4) FGDSB are dreptul să notifice Banca Națională cu privire la orice acțiuni sau inacțiuni ale lichidatorului unei instituții membre dacă acțiunile propuse de lichidator contravin intereselor legale ale FGDSB sau ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare.

### **Articolul 36.** Soluționarea contestațiilor

(1) Fiecare deponent are dreptul să conteste la FGDSB acțiunile realizate de FGDSB în procesul de compensare a depozitelor în conformitate cu procedura stabilită de Codul administrativ. Termenul de soluționare a contestației nu poate depăși 30 de zile de la data depunerii.

(2) Pentru a-și fundamenta contestația, deponentul are dreptul să solicite informații și documente de la instituția membră la care este deținut depozitul.

(3) În cazul unei decizii negative a directorului general al FGDSB cu privire la contestație, deponentul are dreptul să atace această decizie la Consiliul de administrație.

(4) Decizia Consiliului de administrație poate fi atacată în instanța de judecată competentă.

(5) FGDSB va elabora și va aproba regulamente interne cu privire la procedura de soluționare a contestațiilor și de contestare a deciziilor organului competent din cadrul FGDSB la Consiliul de

administrație.

#### **Articolul 37. Depozitele nerevendicate**

Orice depozite nerevendicate rămân la dispoziția deponenților respectivi și pot fi revendicate în orice moment la FGDSB.

#### **Articolul 38. Evaluarea gradului de adecvare**

(1) FGDSB evaluează în mod continuu, dar nu mai rar decât o dată la 3 ani, gradul de adecvare a nivelului-țintă, precum și nivelul de acoperire.

(2) FGDSB aprobă o metodologie de desfășurare a evaluării gradului de adecvare, după coordonarea acesteia cu Banca Națională.

(3) În baza rezultatelor evaluării gradului de adecvare, Consiliul de administrație poate ajusta nivelul-țintă și, după caz, poate înainta o propunere de ajustare a nivelului de acoperire, în conformitate cu art.24 alin.(5).

(4) FGDSB va efectua prima evaluare în baza metodologiei aprobate conform alin.(2) nu mai târziu de data de 31 decembrie a celui de-al 4-lea an calendaristic de la intrarea în vigoare a prezentei legi.

#### **Articolul 39. Accesul la informație**

(1) FGDSB are dreptul să acceseze informațiile privind depozitele garantate deținute de instituțiile membre în orice moment, în conformitate cu actele normative aprobate de Consiliul de administrație.

(2) Instituțiile membre au obligația să țină evidența deponenților și a depozitelor în mod corect și actualizat, în conformitate cu actele normative ale FGDSB și să le pună la dispoziția FGDSB în termenul indicat de acesta.

(3) Instituțiile membre au obligația să dispună de sisteme informaționale care, în cazul în care depozitele devin indisponibile, să permită accesul FGDSB la informațiile privind depozitele garantate și creditele deponenților în termen de cel mult două zile lucrătoare de la data solicitării.

(4) Banca Națională și FGDSB cooperează pentru a asigura respectarea prevederilor prezentului articol de către toate instituțiile membre licențiate de Banca Națională.

#### **Articolul 40. Mijloacele financiare ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare**

(1) Mijloacele financiare ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare pot fi constituite din:

- a) contribuții, conform prevederilor art.26 alin.(1);
- b) veniturile obținute din investirea activelor Fondului de acoperire a depozitelor bancare;
- c) sumele primite în calitate de donații;
- d) mijloacele financiare nerambursabile acordate de la bugetul de stat;
- e) veniturile din lichidarea creanțelor sale ca urmare a subrogării în drepturile deponenților;
- f) alte mijloace financiare obținute legal de Fondul de acoperire a depozitelor bancare.

(2) Mijloacele financiare ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare pot fi utilizate doar pentru realizarea obiectivelor și atribuțiilor acestuia, astfel cum este stabilit de prezenta lege.

(3) În baza deciziei Consiliului de administrație, activele și creanțele aferente veniturilor viitoare ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare pot fi gajate în scopul garantării împrumuturilor obținute de FGDSB în beneficiul Fondului de acoperire a depozitelor bancare.

#### **Articolul 41. Finanțarea încrucișată între fondurile administrate**

FGDSB nu are dreptul să utilizeze mijloacele financiare ale unuia dintre fondurile administrate pentru a suplini insuficiența de mijloace financiare ale celuilalt fond administrat, inclusiv sub formă de împrumut.

#### **Articolul 42. Sursele adiționale de finanțare în caz de insuficiență a mijloacelor financiare**

În cazul în care mijloacele financiare ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare sunt insuficiente pentru onorarea obligațiilor sale și, datorită preocupărilor legate de stabilitatea financiară sau din alte motive, această insuficiență nu poate fi acoperită prin impunerea contribuțiilor speciale, FGDSB poate obține o finanțare adițională pentru Fondul de acoperire a depozitelor bancare din următoarele surse:

- a) împrumuturi de la bănci locale sau străine;
- b) împrumuturi de la organizații financiare internaționale;
- c) împrumuturi de la Ministerul Finanțelor sau de la Banca Națională, în conformitate cu prevederile legislației.

#### **Articolul 43. Împrumuturile de la bănci și organizații internaționale**

(1) FGDSB poate contracta împrumuturi în beneficiul Fondului de acoperire a depozitelor bancare, aflat în situația descrisă la art.42, de la bănci din Republica Moldova și din străinătate, precum și de la organizații financiare internaționale, care pot fi garantate cu active sau creanțe privind veniturile sale viitoare.

(2) FGDSB poate încheia acorduri de finanțare de urgență cu entitățile indicate la alin.(1) pentru a suplini insuficiența de mijloace financiare ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare în caz de necesitate.

(3) Consiliul de administrație aprobă contractarea împrumuturilor în temeiul prezentului articol după consultări cu Banca Națională. În cazul în care, în cadrul consultărilor, Banca Națională prezintă o opinie consultativă în defavoarea contractării împrumutului, se vor aplica prevederile art.44.

(4) Împrumuturile contractate în temeiul prezentului articol sunt atribuite datoriei sectorului public și nu se supun notificării operațiunilor valutare de capital, prevăzute de Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară.

#### **Articolul 44. Împrumuturi de la bugetul de stat sau de la Banca Națională**

(1) Dacă împrumuturile contractate conform art.43 nu sunt suficiente pentru a restabili situația financiară a Fondului de acoperire a depozitelor bancare sau dacă aceste împrumuturi sunt considerate nefezabile din motive legate de timp ori de condițiile predominante de piață, FGDSB poate obține un împrumut de la Ministerul Finanțelor sau de la Banca Națională.

(2) Prin derogare de la prevederile art.42, Banca Națională poate acorda împrumuturi FGDSB pe un termen maxim de 3 luni, cu condiția garantării integrale a acestora cu valori mobiliare de stat, emise de Ministerul Finanțelor, și/sau cu alte active ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare, acceptate ca active eligibile pentru garantare de către Banca Națională.

(3) Termenele și condițiile împrumuturilor ce pot fi acordate de Ministerul Finanțelor sunt agreate în prealabil între FGDSB, Ministerul Finanțelor și Banca Națională și se aprobă prin hotărâre de Guvern. După publicarea hotărârii Guvernului, mijloacele financiare sunt disponibile pentru a fi retrase de FGDSB timp de 5 zile lucrătoare de la data solicitării depuse în scris de FGDSB către Ministerul Finanțelor.

(4) Ratele dobânzilor aferente împrumuturilor de la bugetul de stat sau de la Banca Națională, ce pot fi acordate FGDSB în conformitate cu prezentul articol, nu vor fi mai mari decât ratele nominale medii ponderate ale dobânzilor la valorile mobiliare de stat, cu maturitate similară, emise la ultima licitație pentru plasarea pe piața internă a valorilor mobiliare de stat.

(5) Consiliul de administrație va întreprinde toate măsurile pentru colectarea mijloacelor financiare de la instituțiile membre, inclusiv prin majorarea contribuțiilor ordinare și prin stabilirea contribuțiilor speciale, în scopul rambursării împrumutului obținut de la Ministerul Finanțelor sau de la Banca Națională.

(6) FGDSB, Banca Națională și Ministerul Finanțelor încheie un acord de finanțare care să reglementeze suma maximă a împrumutului ce poate fi acordat Fondului de acoperire a depozitelor bancare, precum și procedeele necesare pentru formalizarea împrumuturilor acordate în conformitate cu prezentul articol.

#### **Articolul 45. Testările la stres**

(1) FGDSB efectuează testări la stres ale sistemelor sale informaționale și ale capacității de finanțare a Fondului de acoperire a depozitelor bancare cel puțin o dată la 3 ani și mai frecvent, dacă este cazul, în conformitate cu actele normative ale FGDSB și bunele practici în domeniu.

(2) FGDSB va utiliza informațiile confidențiale necesare pentru efectuarea testărilor la stres ale sistemelor sale informaționale exclusiv pentru efectuarea testărilor respective și doar pentru perioada necesară efectuării acestora. La prelucrarea informațiilor confidențiale, FGDSB va asigura anonimizarea și/sau criptarea acestor informații în vederea neafectării intereselor sau a drepturilor și libertăților fundamentale ale subiectului datelor cu caracter personal.

(3) Instituțiile membre sunt obligate să participe la testările la stres în conformitate cu solicitările și instrucțiunile FGDSB.

### **Capitolul IV**

#### **FONDUL DE REZOLUȚIE BANCARĂ**

##### **Articolul 46. Administrarea Fondului de rezoluție bancară**

(1) FGDSB administrează Fondul de rezoluție bancară în mod separat de Fondul de acoperire a depozitelor bancare, iar mijloacele financiare ale Fondului de rezoluție bancară se utilizează conform prevederilor Legii nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor, precum și pentru acoperirea cheltuielilor operaționale ale FGDSB, potrivit bugetului aprobat de Consiliul de administrație, conform prevederilor art.6 alin.(4)–(6).

(2) Fondul de rezoluție bancară nu are personalitate juridică.

(3) Orice pretenție referitoare la utilizarea Fondului de rezoluție bancară este adresată Băncii Naționale în calitate de autoritate de rezoluție.

(4) Orice pretenție referitoare la administrarea Fondului de rezoluție bancară este adresată FGDSB în calitate de administrator al Fondului de rezoluție bancară.

### **Capitolul V**

#### **GESTIONAREA ACTIVELOR FINANCIARE ALE FONDURILOR ADMINISTRATE**

##### **Articolul 47. Utilizarea necorespunzătoare a fondurilor administrate**

(1) Este nulă orice decizie a FGDSB de a utiliza resursele financiare ale unuia dintre fondurile administrate în scopuri nepermise de prezenta lege.

(2) Toate prejudiciile aduse oricărui fond administrat sau FGDSB prin decizia indicată la alin.(1) sunt reparate de către persoanele vinovate, inclusiv ca urmare a înaintării unor acțiuni de regres împotriva acestor persoane, dacă faptele acestora au fost săvârșite cu intenție sau din culpă gravă, fără a aduce atingere oricărui sancțiuni penale ce pot surveni în legătură cu aceste fapte.

##### **Articolul 48. Administrarea activelor financiare ale fondurilor administrate**

(1) Resursele financiare ale fiecărui fond administrat se investesc în conformitate cu politicile investiționale aprobate de Consiliul de administrație pentru respectivul fond administrat.

(2) Resursele Fondului de acoperire a depozitelor bancare pot fi investite numai în următoarele instrumente (active, cu grad scăzut de risc), cu condiția că acestea pot fi lichidate în termen de maximum 7 zile lucrătoare:

a) numerar și echivalente de numerar, conturi curente și de depozit, deținute la Banca Națională și exprimate în lei sau în valute străine liber convertibile, precum și depozite în euro, deținute la Banca Centrală Europeană și la băncile centrale ale statelor membre ale Uniunii Europene;

b) valori mobiliare de stat, emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova;

c) valori mobiliare lichide, emise de alte guverne, care dețin unul din două cele mai înalte ratinguri de credit acordate de agențiile de rating S&P Global Ratings, Moody's Investors Service sau Fitch Ratings;

d) valori mobiliare lichide, emise de organizații multilaterale, organizații financiare internaționale, inclusiv de organizații supranaționale, ale căror pasive au obținut unul din două cele mai înalte ratinguri

acordate de agențiile de rating S&P Global Ratings, Moody's Investors Service sau Fitch Ratings.

(3) Mijloacele financiare investite în instrumentele menționate la alin.(2) lit.c) și d), cumulativ, nu vor depăși 30% din totalul mijloacelor Fondului de acoperire a depozitelor bancare.

(4) FGDSB investește mijloacele financiare ale Fondului de rezoluție bancară în conformitate cu prevederile art.299 din Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor.

(5) La elaborarea și adoptarea politicilor investiționale pentru fiecare fond administrat, FGDSB ține cont de profilul financiar și necesitățile de lichiditate ale acestuia și întreprinde acțiunile necesare pentru a asigura lichiditatea și siguranța mijloacelor financiare. Obținerea veniturilor din investiții constituie o activitate secundară.

(6) Politicile investiționale vor reglementa procedurile, criteriile și limitele de concentrare și maturitate ale activelor cu grad scăzut de risc, care urmează să fie aplicate în administrarea mijloacelor financiare ale fiecărui fond administrat, inclusiv limitele pentru păstrarea mijloacelor financiare în valută străină, precum și investirea în active deținute în afara Republicii Moldova.

(7) FGDSB poate încheia acorduri cu bănci și gestionarii de active din țară și străinătate pentru a delega investirea mijloacelor financiare disponibile ale fondurilor administrate din numele și pe seama FGDSB, în conformitate cu prevederile prezentei legi și politicile investiționale ale FGDSB.

(8) FGDSB poate deține conturi la Banca Națională pentru fondurile administrate în valută străină, pentru a asigura convertirea imediată în lei moldovenești a mijloacelor financiare obținute din străinătate sau investite de FGDSB în afara Republicii Moldova.

(9) FGDSB investește liber mijloacele financiare disponibile, aferente bugetului aprobat conform art.6 alin.(4)–(6), în activele cu grad scăzut de risc prevăzute la alin.(2) lit.a) și b) din prezentul articol.

## **Capitolul VI**

### **SITUAȚIILE FINANCIARE. AUDITUL.**

#### **RAPOARTELE**

#### **Articolul 49.** Situațiile financiare ale FGDSB. Raportul anual

(1) Anul financiar al FGDSB începe la 1 ianuarie și se încheie la 31 decembrie.

(2) La sfârșitul fiecărui an financiar, FGDSB întocmește situațiile financiare în conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate. Situațiile financiare anuale sunt supuse auditului în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit, efectuat de o entitate de audit independentă, selectată de Consiliul de administrație. Raportul auditorului se publică împreună cu situațiile financiare anuale ale FGDSB.

(3) FGDSB prezintă Parlamentului, în termen de 4 luni de la data încheierii anului financiar, un raport de activitate care include informația privind situațiile financiare confirmate în raportul auditorului, precum și informațiile aferente fiecărui fond administrat.

(4) Raportul de activitate, situațiile financiare anuale și raportul auditorului se publică pe pagina web oficială a FGDSB și se prezintă Ministerului Finanțelor și Băncii Naționale pentru informare.

#### **Articolul 50.** Auditul intern

(1) Auditul intern este efectuat de subdiviziunea instituită în structura FGDSB. Conducătorul subdiviziunii de audit intern deține un certificat de calificare profesională în domeniul auditului intern în sectorul public, eliberat de Ministerul Finanțelor, sau un certificat de calificare cu recunoaștere internațională în domeniul auditului intern. Consiliul de administrație poate decide externalizarea atribuțiilor subdiviziunii de audit intern în condițiile prevăzute de Legea nr.229/2010 privind controlul financiar public intern.

(2) Auditul intern are următoarele atribuții și responsabilități:

a) de a desfășura activitatea în conformitate cu cadrul normativ și principiile fundamentale ale auditului intern;

b) de a pune în aplicare un program de asigurare și îmbunătățire a calității activității de audit intern;

c) de a stabili proceduri interne pentru desfășurarea activității de audit intern;

d) de a planifica și raporta activitatea de audit intern, inclusiv rezultatele misiunii de audit, în modul



și formatul stabilite de Ministerul Finanțelor;

e) de a evalua procesele din cadrul FGDSB, inclusiv calitatea activităților de management al riscului, de control și guvernantă, calitatea sistemelor informaționale utilizate, oferind recomandări pentru îmbunătățirea acestora și conformarea cu prevederile actelor normative și cu procedurile interne;

f) de a informa directorul general al FGDSB sau, după caz, organele de drept competente cu privire la descoperirea unor indicii de potențiale fraude și corupție.

(3) Auditul intern este subordonat și raportează directorului general al FGDSB, care aprobă scopul și periodicitatea activităților de audit intern.

## Capitolul VII

### RĂSPUNDEREA ȘI OBLIGAȚIILE FACTORILOR DE DECIZIE DIN CADRUL FGDSB

#### Articolul 51. Conflictele de interese

(1) Membrii Consiliului de administrație, directorul general și angajații FGDSB trebuie să acționeze în interesele FGDSB și să evite conflictele de interese sau apariția conflictelor de interese.

(2) Dacă oricare din persoanele menționate la alin.(1) are un interes personal care ar putea fi perceput ca având influență asupra deciziei adoptate în anumite tranzacții sau chestiuni, această persoană urmează să informeze despre acest fapt directorul general al FGDSB sau, după caz, Consiliul de administrație și să se abțină de la participarea la luarea unei decizii aferente tranzacțiilor sau chestiunilor respective.

(3) În cazul examinării de către Consiliul de administrație a unei chestiuni legate de un conflict de interese, membrul consiliului care are legătură cu chestiunea în cauză își declară interesele la începutul examinării chestiunii, nu participă la discuții, nici la luarea deciziei privind această chestiune.

(4) Consiliul de administrație aprobă procedurile necesare pentru identificarea, declararea și soluționarea conflictelor de interese.

(5) Soluționarea conflictelor de interese se va realiza în conformitate cu Legea nr.133/2016 privind declararea averii și a intereselor personale.

#### Articolul 52. Răspunderea persoanelor responsabile

(1) Actualii și foștii membri ai Consiliului de administrație, directorul general al FGDSB și persoanele care sunt ori au fost angajați ai FGDSB poartă răspundere disciplinară, civilă, contravențională sau penală în cazul comiterii unei fapte ilicite cu intenție sau din culpă gravă în exercitarea atribuțiilor conferite de prezenta lege.

(2) Repararea prejudiciului cauzat de persoanele prevăzute la alin.(1) prin acte sau fapte îndeplinite ori prin omisiunea îndeplinirii unor acte sau fapte în exercitarea atribuțiilor conferite prin lege FGDSB este cerută de la FGDSB.

(3) În cazul reparării de către FGDSB a prejudiciului cauzat potrivit alin.(2) de către persoanele prevăzute la alin.(1), FGDSB are dreptul de regres împotriva acestor persoane în temeiul unei hotărâri judecătorești irevocabile, prin care este constatată îndeplinirea sau omisiunea îndeplinirii de către aceste persoane, intenționat sau cu rea-credință, a oricărui act sau fapt legat de exercitarea atribuțiilor conferite prin lege FGDSB, care a cauzat prejudicii și prin care este stabilită extinderea răspunderii patrimoniale a persoanelor în cauză.

(4) FGDSB poate încheia contracte de asigurare contra riscurilor de despăgubire.

#### Articolul 53. Confidențialitatea informațiilor și protecția datelor cu caracter personal

(1) FGDSB asigură confidențialitatea și protecția datelor aferente fiecărui deponent și fiecărei instituții membre și adoptă toate măsurile necesare pentru a asigura confidențialitatea datelor în conformitate cu legislația privind protecția datelor cu caracter personal și privind activitatea băncilor. Informațiile obținute de FGDSB pot fi utilizate exclusiv pentru îndeplinirea atribuțiilor acestuia, prevăzute de prezenta lege.

(2) Prelucrarea datelor cu caracter personal în temeiul prezentei legi se efectuează în conformitate cu prevederile legislației privind protecția datelor cu caracter personal.

#### **Articolul 54. Prevenirea spălării banilor și a acțiunilor frauduloase**

(1) FGDSB cooperează cu autoritățile publice din Republica Moldova și face schimb de informații cu acestea pentru a lua măsuri de prevenire a spălării banilor, a finanțării terorismului și a acțiunilor frauduloase în cadrul schemei de garantare a depozitelor.

(2) Autoritățile menționate la alin.(1) și FGDSB se informează reciproc dacă se dovedește că un depozit este utilizat pentru tranzacții legate de o activitate ilegală, pentru a putea acționa conform cerințelor legislației în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și, după caz, semnează protocoale de cooperare reciprocă.

(3) FGDSB cooperează cu autoritățile publice din Republica Moldova și face schimb de informații cu acestea pentru a permite luarea unor măsuri de descoperire, prevenire și remediere a acțiunilor frauduloase legate de schema de garantare a depozitelor.

#### **Articolul 55. Măsurile împotriva persoanelor responsabile**

(1) FGDSB are dreptul de a cere despăgubiri și, în special, dreptul la regres împotriva persoanelor responsabile de sporirea riscului în activitatea unei instituții membre, de lichidarea acesteia sau de impunerea unei acțiuni de rezoluție.

(2) Banca Națională și FGDSB cooperează în vederea identificării persoanelor responsabile de sporirea riscurilor stipulate în prezentul articol.

#### **Articolul 56. Măsurile de prevenire**

(1) FGDSB ia măsuri de prevenire și notifică Banca Națională cu privire la încălcarea prezentei legi sau a actelor normative ale FGDSB în cazul în care instituția membră:

a) nu plătește contribuțiile în mărimea și termenul prevăzute de prezenta lege și de actele normative aplicabile;

b) calculează contribuțiile într-un mod ce nu corespunde prevederilor prezentei legi sau actelor normative aplicabile;

c) furnizează către FGDSB date și informații incorecte;

d) obstrucționează accesul reprezentanților FGDSB la încăperile sale pentru a efectua verificări;

e) nu informează deponenții și părțile terțe privind funcționarea schemei de garantare a depozitelor în conformitate cu prevederile prezentei legi și prevederile actelor normative ale FGDSB;

f) înregistrează datele cu privire la depozite într-un mod incorect și incomplet, împiedicând determinarea corectă a depozitelor garantate sau identificarea deponenților;

g) nu își îndeplinește obligațiile și cerințele referitoare la deținerea unui sistem informațional corespunzător, în conformitate cu prevederile art.39 alin.(3);

h) nu participă la efectuarea testărilor la stres referitoare la procesul de compensare a depozitelor, organizate de FGDSB.

(2) Independent de sancțiunea ce poate fi impusă de Banca Națională în cazul încălcării prevederilor prezentei legi sau ale actelor normative ale FGDSB, Banca Națională poate lua următoarele măsuri de prevenire față de instituția membră:

a) să atenționeze instituția membră cu privire la nerespectarea obligațiilor prevăzute de prezenta lege și actele normative ale FGDSB, prin emiterea unei prescripții;

b) să oblige instituția membră să înceteze imediat acțiunile considerate încălcări ale prezentei legi și să ia măsuri corective;

c) să ofere instituției membre instrucțiuni privind respectarea corespunzătoare a prezentei legi și a actelor normative aferente.

(3) Dacă, în urma luării măsurilor de prevenire stipulate la alin.(2), instituția membră continuă să încalce prevederile prezentei legi sau ale actelor normative aferente, FGDSB notifică în acest sens Banca Națională.

## DISPOZIȚII FINALE ȘI TRANZITORII

### Articolul 57. Dispoziții finale

(1) Prezenta lege intră în vigoare la 1 octombrie 2023.

(2) La data intrării în vigoare a prezentei legi se abrogă [Legea nr.575/2003](#) privind garantarea depozitelor în sistemul bancar (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2004, nr.30–34, art.169).

(3) În termen de 6 luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi, Guvernul:

a) va aduce actele sale normative în concordanță cu prezenta lege;

b) va prezenta Parlamentului propuneri de modificare a legislației elaborate în comun cu FGDSB, pentru a o aduce în conformitate cu prezenta lege.

### Articolul 58. Dispoziții tranzitorii

(1) La data intrării în vigoare a prezentei legi:

a) FGDSB va crea Fondul de acoperire a depozitelor bancare;

b) toate activele, pasivele și elementele extrabilanțiere administrate de Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar (FGDSB), în scopul garantării depozitelor în sistemul bancar înainte de intrarea în vigoare a prezentei legi, devin activele, pasivele și elementele extrabilanțiere ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare, fiind păstrate în contul existent până vor fi transferate în contul deschis în conformitate cu art.9 alin.(1);

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

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

e) mărimea contribuțiilor ordinare plătite de bănci conform art.27 va constitui 0,30% pe an din suma depozitelor garantate deținute de instituția membră, indiferent de categoria de risc atribuită acesteia, până în momentul în care FGDSB va stabili alte rate ale contribuțiilor conform prevederilor art.27 și ale actelor sale normative;

f) mandatul membrilor comisiei de cenzori, obținut în baza Legii nr.575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar, expiră.

(2) Membrii Consiliului de administrație al Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, desemnați în condițiile Legii nr.575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar, își vor exercita funcția de membru al Consiliului de administrație al FGDSB până la expirarea mandatelor acestora.

(3) Mandatul de membru al Consiliului de administrație, obținut în baza Legii nr.575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar, va fi considerat primul mandat după o verificare privind întrunirea condițiilor prevăzute la art.13 alin.(9).

(4) Parlamentul, împreună cu autoritățile și organizațiile enumerate la art.13 alin.(1), va asigura desemnarea tuturor membrilor Consiliului de administrație al FGDSB ale căror mandate sunt vacante la data intrării în vigoare a prezentei legi.

(5) Instituțiile membre ale Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar (FGDSB), existente la data intrării în vigoare a prezentei legi, devin automat instituții membre ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare și FGDSB ia toate măsurile necesare pentru formalizarea calității lor de instituție membră în conformitate cu prevederile prezentei legi.

(6) Consiliul de administrație:

a) în termen de 30 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei legi, va aproba statutul FGDSB prevăzut la art.16 alin.(5);

b) în termen de 60 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei legi, va aproba un buget provizoriu pentru FGDSB, care va rămâne în vigoare până la sfârșitul anului calendaristic în care prezenta lege intră în vigoare. În cazul în care mijloacele acumulate de FGDSB și rămase vor fi

insuficiente pentru acoperirea cheltuielilor conform bugetului provizoriu aprobat, Consiliul de administrație va realiza acțiunile prevăzute la art.6 alin.(6);

c) în termen de 90 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei legi, va aproba organigrama nouă a FGDSB și formularele de raportare ce urmează a fi folosite de instituțiile membre obligate să furnizeze informații către FGDSB în conformitate cu dispozițiile prezentei legi;

d) în termen de 12 luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi, va aproba și va publica actele normative prevăzute la art.29 alin.(14);

e) în termen de 12 luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi, va efectua revizuirea și actualizarea actelor normative aprobate de FGDSB în condițiile Legii nr.575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar, pentru a le armoniza cu prevederile prezentei legi;

f) în termen de 12 luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi, va elabora și va aproba acte normative privind determinarea contribuțiilor ordinare și a contribuțiilor speciale ce urmează a fi plătite de instituțiile membre, de asemenea privind determinarea insuficienței de lichiditate/deficitului financiar în fondurile administrate, inclusiv condițiile de recurgere la împrumuturi de la Banca Națională în vederea obținerii de lichidități;

g) în termen de doi ani de la data intrării în vigoare a prezentei legi, va elabora și va aproba metodologia prevăzută la art.38 alin.(2);

h) în termen de 36 luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi, va aproba, în coordonare cu Banca Națională, acte normative interne privind modul de stabilire a categoriei de risc pentru instituțiile membre, în conformitate cu art.27. 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.

(7) Până la finalizarea revizuirii prevăzute la alin.(6) lit.e) din prezentul articol, toate actele normative aprobate de FGDSB în temeiul Legii nr.575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar rămân în vigoare și se vor aplica corespunzător, în măsura în care nu contravin prevederilor prezentei legi, cu excepția cazului în care acestea sunt abrogate de Consiliul de administrație.

(8) În termen de 60 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei legi:

a) Banca Națională va deschide conturile în lei moldovenești prevăzute la art.9 alin.(1). Conturile în valută străină vor fi deschise la solicitarea expresă a FGDSB;

b) FGDSB și Banca Națională vor încheia acordul de cooperare prevăzut la art.8 alin.(5);

c) FGDSB și Ministerul Finanțelor vor încheia acordul de cooperare prevăzut la art.10.

(9) În termen de 90 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei legi, FGDSB, Banca Națională și Ministerul Finanțelor vor încheia acordul de finanțare prevăzut la art.44 alin.(6).

(10) Începând cu data intrării în vigoare a prezentei legi și până la 31 decembrie 2024:

a) prin derogare de la prevederile art.29 alin.(1), în cazul în care depozitele unei instituții membre devin indisponibile, într-un termen de 5 zile lucrătoare din data indisponibilității depozitelor, lichidatorul prezintă FGDSB o listă a tuturor depozitelor garantate și a deponenților corespunzători, utilizând principiul vizualizării consolidate a clienților, în conformitate cu actele normative ale FGDSB; și

b) prin derogare de la prevederile art.29 alin.(4), FGDSB va începe compensarea depozitelor garantate din Fondul de acoperire a depozitelor bancare într-un termen de 10 zile lucrătoare de la data indisponibilității depozitelor.

(11) Prezenta lege nu garantează rambursarea depozitelor din băncile care, la data intrării în vigoare a prezentei legi, se află în curs de lichidare. Rambursarea depozitelor din băncile care, la data intrării în vigoare a prezentei legi, se află în curs de lichidare se va realiza în conformitate cu prevederile legale în vigoare la data indisponibilității depozitelor respective.

**PREȘEDINTELE PARLAMENTULUI Igor GROSU**

**Nr. 160. Chișinău, 22 iunie 2023.**

