

TABEL DE CONCORDANȚĂ

1	Directiva 2014/49/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 16 aprilie 2014 privind schemele de garantare a depozitelor publicată în Jurnalul Oficial al Comunităților Europene L 173/149 din 12.06.2014.					
	Subiectul reglementat: Garantarea depozitelor					
2	Legea privind garantarea depozitelor în bănci					
	Subiectul reglementat: Garantarea depozitelor					
3	Compatibil					
	Directiva 2014/49/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 16 aprilie 2014 privind schemele de garantare a depozitelor	Legea privind garantarea depozitelor în sistemul bancar	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
	4	5	6	7	8	9
	<p style="text-align: center;">Articolul 1</p> <p style="text-align: center;">Obiectul și domeniul de aplicare</p> <p>(1) Prezenta directivă stabilește norme și proceduri privind instituirea și funcționarea schemelor de garantare a depozitelor (SGD-uri).</p> <p>(2) Prezenta directivă se aplică:</p> <p>(a) SGD-urilor statutare;</p> <p>(b) SGD-urilor contractuale care sunt recunoscute oficial drept SGD-uri în conformitate cu articolul 4 alineatul (2);</p> <p>(c) sistemelor instituționale de protecție care sunt recunoscute</p>	<p>Articolul 1. Obiectul și domeniul de aplicare a legii</p> <p>(1) Prezenta lege reglementează funcționarea Schemei de garantare a depozitelor pentru băncile, care își desfășoară activitatea în Republica Moldova.</p> <p>(2) Obiectivul Schemei de garantare a depozitelor este de a garanta depozitele constituite în bănci, având ca scop protejarea intereselor deponenților și contribuirea la stabilitatea sistemului financiar.</p> <p>(3) La data aprobării prezentei legi Schema de garantare a depozitelor cuprinde Fondul de acoperire a depozitelor pentru bănci.</p> <p>(4) Prezenta lege se aplică tuturor băncilor care își desfășoară activitatea în Republica Moldova.</p>	Compatibil	Proiectul de lege reglementează instituirea unei scheme de garantare a depozitelor, și anume una statutară		

<p>oficial drept SGD-uri în conformitate cu articolul 4 alineatul (2);</p> <p>(d) instituțiilor de credit afiliate schemelor menționate la litera (a), (b) sau (c) din prezentul alineat.</p> <p>(3) Fără a aduce atingere articolului 16 alineatele (5) și (7), prezenta directivă nu se aplică următoarelor scheme:</p> <p>(a) schemelor contractuale care nu sunt recunoscute oficial drept SGD-uri, inclusiv schemelor care oferă protecție suplimentară față de nivelul de acoperire stabilit la articolul 6 alineatul (1);</p> <p>(b) sistemelor instituționale de protecție (SIP-uri) care nu sunt recunoscute oficial drept SGD-uri.</p> <p>Statele membre se asigură că schemele menționate la literele (a) și (b) din primul paragraf dispun de resursele financiare adecvate sau de mecanismele de finanțare relevante pentru a-și îndeplini obligațiile.</p>	<p>(5) Toate băncile sunt obligate să fie instituții membre ale Schemei de garantare a depozitelor în conformitate cu prevederile prezentei legi.</p>				
<p style="text-align: center;"><i>Articolul 2</i></p> <p style="text-align: center;">Definiții</p> <p>(1) În sensul prezentei directive, se aplică următoarele definiții:</p> <p>1. „scheme de garantare a depozitelor” sau „SGD-uri” înseamnă schemele menționate la articolul 1 alineatul (2) litera (a), (b) sau (c);</p> <p>2. „sisteme instituționale de protecție” sau „SIP-uri” înseamnă sistemele instituționale de protecție menționate la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;</p> <p>3. „depozit” înseamnă un sold creditor rezultat din fondurile rămase într-un cont sau din situații temporare care derivă din tranzacții bancare normale și pe care o instituție de credit are obligația să îl ramburseze în conformitate cu condițiile legale și contractuale aplicabile, inclusiv depozitele la termen și depozitele de economii, cu excepția unui sold creditor în cazul în care:</p>	<p style="text-align: center;">Articolul 2. Definiții</p> <p>În sensul prezentei legi, următoarele noțiuni se definesc astfel:</p> <p><i>Schema de garantare a depozitelor</i> – sistemul stabilit în Republica Moldova pentru compensarea deponenților în cazul când depozitele acestora devin indisponibile.</p> <p><i>depozit</i> – un sold creditor rezultat din fondurile existente într-un cont sau din situații temporare care derivă din tranzacții bancare normale și pe care o bancă este obligată să-l ramburseze în conformitate cu condițiile legale și contractuale aplicabile, inclusiv depozitele la termen și depozitele de economii, cu excepția unui sold creditor</p>	<p style="text-align: center;">Compatibil</p>			

<p>(a) existența sa poate fi dovedită doar printr-un instrument financiar definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 17 din Directiva 2004/39/CE a Parlamentului European și a Consiliului (14), cu excepția cazului în care este un produs de economisire atestat printr-un certificat de depozit eliberat pe numele unei anumite persoane și care există într-un stat membru la 2 iulie 2014;</p> <p>(b) principalul nu este rambursabil la valoarea nominală;</p> <p>(c) principalul poate fi rambursat la valoarea nominală numai în temeiul unei anumite garanții sau al unui anumit acord furnizat de instituția de credit sau de o terță parte;</p> <p>4. „depozite eligibile” înseamnă depozitele care nu sunt excluse de la protecție în temeiul articolului 5;</p> <p>5. „depozite acoperite” înseamnă acea parte din depozitele eligibile care nu depășește nivelul de acoperire stabilit la articolul 6;</p> <p>6. „deponent” înseamnă titularul sau, în cazul unui cont comun, fiecare titular al unui depozit;</p> <p>7. „cont comun” înseamnă un 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;</p>	<p>care întrunește una din următoarele condiții:</p> <p>a) existența sa poate fi dovedită doar printr-un instrument financiar care este calificat drept instrument financiar, instrument al pieței monetare, unitate de organism de plasament colectiv sau instrumente precum contractele options (contracte de opțiuni), contractele la termen (contracte futures), contractele swap sau alte contracte derivate;</p> <p>b) soldul său nu este rambursabil la valoarea nominală; sau</p> <p>c) soldul poate fi rambursat la valoarea nominală numai în temeiul unei garanții sau al unui anumit acord furnizat de către bancă sau un terț, inclusiv acorduri de subordonare (acorduri care prevăd că, în caz de faliment, satisfacerea soldului creditor se va efectua numai după satisfacerea creditorilor chirografari);</p> <p><i>depozit eligibil</i> – depozitul care nu este exclus de la garantare în temeiul art. 23 alin. (2);</p> <p><i>depozit garantat</i> – acea 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 garantat de Schema de garantare a depozitelor;</p> <p><i>deponent</i> – titularul depozitului sau, în cazul unui cont comun, fiecare dintre titularii unui depozit;</p> <p><i>cont comun</i> – cont deschis în numele a doi sau mai mulți deponenti sau asupra căruia două sau mai multe persoane exercită drepturi pe baza semnăturii uneia sau a mai multora dintre aceste persoane;</p>	<p>Compatibil</p> <p>Compatibil</p> <p>Compatibil</p> <p>Compatibil</p>			
---	--	---	--	--	--

<p>8. „depozit indisponibil” înseamnă un depozit datorat și exigibil care nu a fost plătit de către o instituție de credit în condițiile legale sau contractuale care îi sunt aplicabile, dacă:</p> <p>(a) autoritățile administrative relevante au constatat că, din punctul lor de vedere, instituția de credit în cauză pare să nu fie capabilă, pentru moment și din motive legate direct de situația sa financiară, să ramburseze depozitul și nu are perspective imediate de a putea să o facă; sau</p> <p>(b) o autoritate judiciară a dat o hotărâre, din motive direct legate de situația financiară a instituției de credit, care are efectul de a suspenda exercitarea dreptului deponenților de a-și recupera creanțele;</p> <p>9. „instituție de credit” înseamnă o instituție de credit, astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 1 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;</p> <p>10. „sucursală” înseamnă un punct de lucru dintr-un stat membru care, din punct de vedere juridic, este dependentă de o instituție de credit și care desfășoară direct toate tranzacțiile sau o parte dintre tranzacțiile specifice activității instituțiilor de credit;</p> <p>11. „nivel țintă” înseamnă cuantumul resurselor financiare disponibile la care SGD are obligația de a ajunge în conformitate cu articolul 10 alineatul (2), exprimat ca procent din depozitele acoperite ale membrilor săi;</p> <p>12. „resurse financiare disponibile” înseamnă numerar, depozite și active cu grad scăzut de risc care pot fi lichidate într-un termen care să nu depășească termenul menționat la articolul 8 alineatul (1) și angajamente de plată în limita stabilită la articolul 10 alineatul (3);</p> <p>13. „angajamente de plată” înseamnă angajamente de plată ale unei instituții de credit către un SGD care sunt integral garantate, cu condiția ca garanțiile reale:</p>	<p><i>depozit indisponibil</i> – depozit indisponibil – depozit datorat și exigibil care nu a fost plătit de către o instituție membră în condițiile legale sau contractuale care îi sunt aplicabile, dacă Banca Națională a Moldovei a dispus lichidarea silită a acestei instituții membre;</p> <p><i>bancă</i> – persoana juridică, astfel cum este definită la art. 3 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor, precum și sucursalele băncilor din alte state care își desfășoară activitatea în Republica Moldova;</p> <p><i>instituție membră</i> – înseamnă o bancă înregistrată ca membru al Fondului de garantare a depozitelor bancare;</p> <p><i>nivel-țintă</i> – cuantumul numerarului, depozitelor și activelor cu grad scăzut de risc care pot fi lichidate într-un termen de până la 7 zile lucrătoare, exprimat ca procent din totalul depozitelor garantate ale instituțiilor sale membre, pe care Fondul de acoperire a depozitelor bancare trebuie să îl atingă în conformitate cu prevederile art. 25 din prezenta lege;</p> <p><i>contribuție</i> – contribuție care urmează a fi plătită de către instituțiile membre în Fondul de acoperire a depozitelor în conformitate cu prevederile prezentei legi;</p>	<p>Compatibil</p> <p>Compatibil</p> <p>Compatibil</p> <p>Compatibil</p>			
---	---	---	--	--	--

<p>(a) să conștie în active cu grad scăzut de risc;</p> <p>(b) să nu fie grevate de sarcini/servituți în favoarea terților și să fie la dispoziția SGD;</p> <p>14. „active cu grad scăzut de risc” înseamnă elementele care se încadrează în prima sau a doua categorie menționată în tabelul 1 din articolul 336 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau orice active care sunt considerate la fel de sigure și de lichide de către autoritatea competentă sau desemnată;</p> <p>15. „stat membru de origine” înseamnă stat membru de origine astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 43 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;</p> <p>16. „stat membru gazdă” înseamnă stat membru gazdă astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 44 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;</p> <p>17. „autoritate competentă” înseamnă o autoritate competentă națională astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 40 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;</p> <p>18. „autoritate desemnată” înseamnă un organism care administrează o SGD în temeiul prezentei directive sau, în cazul în care funcționarea SGD este administrată de o entitate privată, autoritatea publică desemnată de statul membru în cauză pentru supravegherea respectivei scheme în temeiul prezentei directive.</p>	<p><i>active cu grad scăzut de risc</i> – înseamnă:</p> <p>a) pentru Fondul de acoperire a depozitelor bancare – instrumentele enumerate la art. 49 alin. (2) din prezenta lege în care pot fi investite resursele financiare ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare;</p> <p>b) pentru Fondul de rezoluție – instrumentele enumerate la art. 49 alin. (3) din prezenta lege, precum și acele active în care resursele financiare disponibile ale Fondului de rezoluție pot fi investite în conformitate cu prevederile art. 299 din Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor;</p> <p><i>autorități străine de supraveghere</i> – autoritățile de supraveghere și de rezoluție din statele membre ale Uniunii Europene sau din orice altă țară străină, 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;</p>	<p>Compatibil</p> <p>Nu necesită transpunere</p> <p>Nu necesită transpunere</p>			
---	---	---	--	--	--

<p>(2) În cazul în care prezenta directivă face trimitere la Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, un organism care administrează o SGD sau, în cazul în care funcționarea SGD este administrată de o entitate privată, autoritatea publică însărcinată cu supravegherea schemei respective este considerată, în sensul regulamentului respectiv, drept autoritate competentă conform definiției de la articolul 4 alineatul (2) din regulamentul respectiv.</p> <p>(3) Acțiunile la societățile de credit ipotecar (de tip „building society”) din Irlanda sau Regatul Unit, cu excepția celor de tipul instituțiilor de credit cuprinse în articolul 5 alineatul (1) litera (b), sunt considerate depozite.</p>					
	<p><i>agent plătitor</i> – entitate desemnată de FGDSB să compenseze deponenții unei instituții membre în cazurile în care depozitele acestora devin indisponibile;</p> <p><i>bancă-punte</i> – persoana juridică, astfel cum este definită la art. 2 din Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor;</p> <p><i>compensare</i> – rambursarea către deponenți a depozitelor garantate în conformitate cu prevederile prezentei legi;</p> <p><i>Consiliul de administrație sau Consiliul</i> – Consiliul de administrație al FGDSB, organ suprem de conducere al FGDSB;</p> <p><i>data de indisponibilitate a depozitului</i> – data la care depozitul devine indisponibil;</p> <p><i>depozite excluse</i> – depozitele enumerate în art. 23 alin. (2) din prezenta lege;</p> <p><i>Fond de rezoluție</i> – fondul de rezoluție bancară, constituit în conformitate cu prevederile art. 296 din Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor;</p> <p><i>Fondul de acoperire a depozitelor bancare</i> – fond</p>	Prevedere cu caracter național			

	<p>creat conform dispozițiilor prezentei legi pentru garantarea depozitelor din bănci, în limitele și conform condițiilor stabilite în prezenta lege;</p> <p><i>Fonduri administrate</i> – cele două fonduri gestionate de FGDSB și anume: Fondul de acoperire a depozitelor bancare și Fondul de rezoluție bancară;</p> <p><i>lichidare</i> – înseamnă procedură de lichidare silită a băncii, astfel cum este definită la art. 2 din Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor;</p> <p><i>nivel de acoperire</i> – suma maximă garantată de către Fondul de acoperire a depozitelor per fiecare deponent și per fiecare instituție membră;</p> <p><i>principiul vizualizării consolidate a clienților</i> – metoda de prezentare de către o instituție membră a cuantumului consolidat a depozitelor garantate per fiecare deponent, în modul și formatul stabilit de FGDSB;</p>				
<p style="text-align: center;"><i>Articolul 3</i></p> <p style="text-align: center;">Autorități administrative relevante</p> <p>(1) Statele membre identifică autoritatea administrativă relevantă de pe propriul teritoriu în sensul articolului 2 alineatul (1) punctul 8 litera (a).</p>	<p style="text-align: center;">Articolul 4. Misiunea FGDSB</p> <p>(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 când depozitele din cadrul unei instituții membre devin indisponibile, precum și de a administra Fondul de rezoluție bancară în conformitate cu prevederile Legii nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor.</p> <p>(2) FGDSB utilizează resursele Fondului de acoperire a depozitelor bancare pentru finanțarea instrumentelor de rezoluție bancară în conformitate cu cele descrise în art. 31 din prezenta lege.</p> <p>(3) Fondul de rezoluție este administrat și utilizat în conformitate cu prevederile Legii nr. 232/2016 privind</p>	<p>Compatibil</p>			

<p>(2) Autoritățile competente, autoritățile desemnate, autoritățile de rezoluție și autoritățile administrative relevante cooperează între ele și își exercită competențele în conformitate cu prezenta directivă.</p> <p>Autoritatea administrativă relevantă face constatarea menționată la articolul 2 alineatul (1) punctul 8 litera (i) cât mai curând posibil și în orice caz nu mai târziu de cinci zile lucrătoare de la data la care a stabilit pentru prima oară că acea instituție de credit nu a rambursat depozitele datorate și exigibile.</p>	<p>redresarea și rezoluția băncilor.</p>	<p>Compatibil</p>			
<p style="text-align: center;"><i>Articolul 4</i></p> <p>Recunoașterea oficială, aderarea la sistem și supravegherea</p> <p>(1) Fiecare stat membru se asigură că pe teritoriul său sunt constituite și recunoscute oficial una sau mai multe SGD-uri.</p> <p>Acest lucru nu împiedică fuziunea SGD-urilor din state membre diferite sau constituirea unor SGD-uri transfrontaliere. Aprobarea unor astfel de SGD-uri transfrontaliere sau fuzionate se obține de la statele membre în care sunt stabilite SGD-urile în cauză.</p> <p>(2) O schemă contractuală astfel cum este menționată la articolul 1 alineatul (2) litera (b) din prezenta directivă poate fi recunoscută oficial drept SGD dacă respectă prezenta directivă.</p> <p>Un SIP poate fi recunoscut oficial drept SGD dacă îndeplinește criteriile prevăzute la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și respectă prezenta directivă.</p>	<p style="text-align: center;">Articolul 3. Statutul juridic al FGDSB și al Fondului de garantare a depozitelor bancare</p> <p>(1) Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar (denumirea echivalentă – FGDSB) este o persoană juridică de drept public autonomă, independentă față de alte autorități publice, persoane fizice și juridice, creată în conformitate cu legea nr. 575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar, și care își exercită atribuțiile ce îi sunt date în competență, în conformitate cu prevederile prezentei legi.</p> <p>(2) În vederea asigurării instituirii și funcționării Schemei de garantare a depozitelor se creează Fondul de acoperire a depozitelor bancare în calitate de fond independent de resurse financiare, fără personalitate juridică și care este administrat de FGDSB.</p> <p>(3) Resursele financiare ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare și ale Fondului de rezoluție vor fi ținute separat unele față de celelalte și separat față de resursele FGDSB. Evidența contabilă a acestora resurse financiare va fi ținută în mod separat de</p>	<p>Compatibil</p> <p>Compatibil</p>	<p>Prin lege se instituie o SGD și anume Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar</p>		

<p>(2) O instituție de credit autorizată într-un stat membru în temeiul articolului 8 din Directiva 2013/36/UE nu acceptă depozite decât dacă este membră a unei scheme recunoscute oficial în statul membru de origine în temeiul alineatului (1) din prezentul articol.</p>	<p>către FGDSB.</p> <p>(4) Banca Națională a Moldovei (denumirea echivalentă – Banca Națională) deschide conturi separate pentru mijloacele financiare necesare activității operaționale a FGDSB și pentru fiecare dintre Fondurile administrate.</p> <p>(5) Se interzice executarea silită sau aplicarea măsurilor de asigurare sau a altor interdicții în privința mijloacelor financiare și a activelor Fondurilor administrate în scopul stingerii sau garantării obligațiilor FGDSB sau ale altui Fond administrat.</p> <p>Articolul 19. Calitatea de instituție membră</p> <p>(1) Orice bancă licențiată de către Banca Națională pentru desfășurarea activității de atragere a depozitelor, devine, în mod obligatoriu, instituție membră a Fondului de acoperire a depozitelor bancare din ziua eliberării licenței.</p> <p>(2) În cazul în care Banca Națională înființează o bancă-punte în conformitate cu prevederile Legii nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor, o asemenea bancă-punte devine instituție membră a Fondului de acoperire a depozitelor bancare de la data înființării acesteia.</p> <p>(3) Fără a aduce atingere prevederilor alin. (2), banca-punte este scutită de la plata contribuțiilor aferente în Fondul de acoperire a depozitelor bancare, timp de șase 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-punte de la obligația de a respecta oricare dintre cerințele și obligațiile prevăzute în prezenta lege.</p>				
---	--	--	--	--	--

<p>(4) În cazul în care o instituție de credit nu respectă obligațiile care îi revin în calitate de membră a unei SGD, sunt notificate imediat autoritățile competente care, în cooperare cu SGD, adoptă prompt toate măsurile necesare, inclusiv, dacă este necesar, impunerea de sancțiuni, pentru a se asigura că instituția de credit își respectă obligațiile.</p> <p>(5) În cazul în care măsurile luate în temeiul alineatului (4) nu reușesc să asigure respectarea obligațiilor din partea instituției de credit, sub rezerva dreptului intern și cu acordul expres al autorităților competente, SGD poate notifica, cu un preaviz de cel puțin o lună, intenția sa de a exclude instituția de credit din SGD. Depozitele plasate înainte de expirarea preavizului respectiv continuă să fie acoperite în întregime de SGD. În cazul în care, la data expirării preavizului respectiv, instituția de credit nu și-a respectat obligațiile, SGD exclude respectiva instituție de credit.</p>	<p>Articolul 8. Cooperarea între FGDSB și Banca Națională</p> <p>(1) FGDSB și Banca Națională cooperează în scopul realizării obiectivelor prezentei legi, în special prin:</p> <p>a) notificarea imediată a FGDSB de fiecare dată când:</p> <ul style="list-style-type: none"> - este eliberată o nouă licență unei bănci, - Banca Națională dispune lichidarea silită a unei instituții membre, sau - Banca Națională dispune aplicarea acțiunilor de rezoluție; <p>b) notificarea imediată de către FGDSB a Băncii Naționale, de fiecare dată când constată că:</p> <ul style="list-style-type: none"> - o bancă licențiată recent nu dispune de capacitate suficientă pentru a respecta obligațiile instituțiilor membre, după cum este prevăzut în prezenta lege, sau - că o instituție membră nu a respectat vreuna dintre obligațiile prevăzute de prezenta lege; <p>c) schimbul de date și informații financiare privind instituțiile membre și</p> <p>d) întreprinderea acțiunilor comune în vederea sporirii nivelului de informare a publicului privind Schema de garantare a depozitelor.</p> <p>(2) Banca Națională facilitează participarea FGDSB în procesul de supraveghere și în cadrul controalelor pe teren și/sau din oficiu desfășurate în privința instituțiilor membre, în special la cele care se află în dificultăți în conformitate cu acordul de cooperare care va fi încheiat între Banca Națională și FGDSB. Participarea FGDSB se va limita la aspecte ce țin de realizarea atribuțiilor prevăzute de prezenta lege.</p> <p>(3) Banca Națională urmează să informeze prompt</p>	<p>Compatibil</p>			
--	---	-------------------	--	--	--

<p>(6) Depozitele deținute la data la care o instituție de credit este exclusă din rândurile membrilor unei SGD continuă să fie acoperite de respectiva SGD.</p> <p>(7) Autoritățile desemnate supraveghează permanent toate SGD-urile menționate la articolul 1 în ceea ce privește respectarea prezentei directive.</p> <p>SGD-urile transfrontaliere sunt supravegheate de reprezentanți ai autorităților desemnate de statele membre în care instituțiile de credit afiliate sunt autorizate.</p>	<p>FGDSB, dacă depistează probleme într-o instituție membră, care ar putea duce la dispunerea unei decizii de a lichida silit o instituție membră sau a unei decizii de aplicare a instrumentelor de rezoluție.</p> <p>(4) La survenirea unuia dintre cazurile descrise în 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.</p> <p>(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.</p> <p>Articolul 20. Încetarea calității de instituție membră</p> <p>(1) Calitatea de instituție membră încetează, de drept, odată cu retragerea de către Banca Națională a licenței unei bănci indiferent de motivul acestei retrageri sau modificări.</p> <p>(2) Dacă încetarea calității de instituție membră are loc pe parcursul perioadei de gestiune, contribuțiile ordinare sunt calculate și achitate în conformitate cu art. 28 din prezenta Lege, fiind determinată reieșind din media aritmetică a sumelor depozitelor garantate care sunt înregistrate în instituția membră în ultima zi a fiecărei luni a trimestrului respectiv, precum și în data la care depozitele au devenit indisponibile.</p> <p>(3) Modificarea denumirii băncii 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.</p> <p>Articolul 21. Lista instituțiilor membre FGDSB publică și actualizează pe pagina sa web</p>	<p>Compatibil</p>			
---	--	-------------------	--	--	--

	<p>lista instituțiilor membre.</p> <p>Articolul 57. Măsurile de prevenire</p> <p>(1) FGDSB ia măsuri de prevenire sau propune Băncii Naționale să aplice sancțiuni față de instituțiile membre în cazul încălcării prezentei legi sau a actelor normative ale FGDSB, inclusiv, fără limitare, dacă instituția membră:</p> <ul style="list-style-type: none">a) nu achită contribuțiile în mărimea și termenul prevăzut în prezenta lege și actele normative aplicabile;b) calculează contribuțiile într-un mod care nu corespunde formulelor prevăzute de prezenta lege sau actele normative aplicabile;c) furnizează către FGDSB date și informații incorecte;d) obstrucționează accesul reprezentanților FGDSB în încăperile sale, pentru a efectua verificări;e) nu informează deponenții și părțile terțe privind activitatea Schemei de garantare a depozitelor în conformitate cu prevederile prezentei legi și cu 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-și îndeplinește obligațiile și cerințele referitoare la deținerea unui sistem informațional corespunzător, în conformitate cu prevederile art. 40 alin. (3) din prezenta lege;h) nu participă la realizarea testelor la stres a procesului de compensare a depozitelor organizate de FGDSB. <p>(2) Independent de sancțiunea care poate fi impusă de Banca Națională, în cazul încălcărilor prezentei legi sau a actelor normative ale FGDSB, aceasta poate lua următoarele măsuri de prevenire față de instituția membră:</p>				
--	---	--	--	--	--

<p>(8) Statele membre se asigură că o SGD primește de la membrii ei, în orice moment și la cererea SGD, toate informațiile necesare pentru a pregăti rambursările către deponenți, inclusiv marcajele de la articolul 5 alineatul (4).</p> <p>(9) SGD-urile asigură confidențialitatea și protecția datelor aferente conturilor deponenților. Prelucrarea acestor date se</p>	<p>a) să atenționeze instituția membră despre nerespectarea obligațiilor care reies din prezenta lege și actele normative aferente, prin emiterea unei prescripții;</p> <p>b) să oblige instituția membră să înceteze imediat acțiunile considerate încălcări ale prezentei legi și să ia măsuri corective;</p> <p>c) să ofere instituției membre instrucțiuni privind respectarea adecvată a prezentei legi și a actelor normative aferente.</p> <p>(3) Dacă, în urma adoptării acestor măsuri de prevenire, instituția membră continuă să încalce prevederile prezentei legi sau ale actelor normative aferente, FGDSB notifică Banca Națională, care va impune sancțiunile corespunzătoare față de instituția membră.</p> <p>(4) FGDSB aprobă acte normative care vor reglementa procedura de impunere a măsurilor de prevenire, inclusiv modul în care instituțiile membre le pot contesta.</p> <p>Articolul 28. Contribuțiile ordinare în Fondul de acoperire a depozitelor bancare</p> <p>(10) Dacă o instituție membră nu achită contribuțiile ordinare în termenul indicat în alin. (9) din prezentul articol sau achită contribuția într-o sumă mai mică decât suma datorată, FGDSB încasează în mod incontestabil din contul acesteia sumele datorate și penalitatea de întârziere în mărime de 1% din suma datorată.</p> <p>Articolul 46. Testările la stres</p> <p>(1) FGDSB efectuează teste la stres ale sistemelor sale informaționale și a capacității de finanțare a Fondului de acoperire a depozitelor bancare, cel puțin odată la trei ani și mai frecvent dacă este cazul, în conformitate cu actele normative ale FGDSB și bunele practici în domeniu.</p>	<p>Compatibil</p>			
---	--	-------------------	--	--	--

<p>efectuează în conformitate cu Directiva 95/46/CE.</p> <p>(10) Statele membre se asigură că SGD-urile efectuează simulări de criză ale propriilor sisteme și că SGD-urile sunt informate cât mai curând posibil în cazul în care autoritățile competente identifică, la nivelul unei instituții de credit, probleme care pot determina intervenția unei SGD.</p> <p>Aceste simulări au loc cel puțin o dată la trei ani sau mai frecvent, atunci când este oportun. Prima simulare are loc până la 3 iulie 2017.</p> <p>Pe baza rezultatelor simulărilor de criză, ABE efectuează cel puțin o dată la cinci ani evaluări <i>inter pares</i> în temeiul articolului 30 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, în scopul de a evalua reziliența SGD-urilor. SGD-urile sunt supuse obligațiilor privind secretul profesional în conformitate cu articolul 70 din regulamentul respectiv atunci când fac schimb de informații cu ABE.</p> <p>(11) SGD-urile utilizează informațiile necesare pentru efectuarea simulărilor de criză ale sistemelor lor numai pentru realizarea simulărilor respective și nu păstrează astfel de informații mai mult decât este necesar în acest scop.</p> <p>(12) Statele membre se asigură că SGD-urile lor dispun de practici de guvernare solide și transparente. SGD-urile elaborează un raport anual cu privire la activitățile lor.</p>	<p>(2) FGDSB va utiliza informațiile confidențiale necesare pentru efectuarea testelor la stres ale sistemelor sale informaționale, exclusiv pentru efectuarea respectivelor teste și doar pentru perioada necesară realizării acestor teste la stres. În cadrul prelucrării informațiilor confidențiale FGDSB va asigura anonimizarea și/sau criptarea acestor informații.</p> <p>Articolul 54. Confidențialitatea FGDSB asigură confidențialitatea și protecția datelor aferente fiecărui deponent precum și fiecărei instituții membre a Fondurilor administrate și adoptă toate măsurile necesare pentru a asigura confidențialitatea datelor, în conformitate cu cerințele legale în vigoare. Informațiile obținute de FGDSB pot fi utilizate exclusiv pentru îndeplinirea atribuțiilor acesteia prevăzute de legislația în vigoare.</p> <p>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, care este responsabil de implementarea și punerea în aplicare a prevederilor prezentei legi, aprobarea statutului, regulamentelor, politicilor și instrucțiunilor care reglementează activitatea FGDSB și a instituțiilor membre, precum și de supravegherea activității Directorului general. (3) Activitatea curentă a FGDSB este condusă de către Directorul general, care se subordonează Consiliului de administrație.</p>				
---	---	--	--	--	--

	<p>Articolul 13. Consiliul de administrație</p> <p>(1) Consiliul de administrație este compus din cinci membri, după cum urmează:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) un membru propus de către Banca Națională a Moldovei; b) un membru propus de către Ministerul Finanțelor; c) un membru propus de către Asociația Băncilor din Moldova; d) un membru propus de către Ministerul Justiției; e) un membru propus de către Ministerul Economiei. <p>(2) Consiliul de administrație își va alege președintele și vicepreședintele din rândul membrilor săi.</p> <p>(3) Autoritățile și organizațiile enumerate în alin. (1) prezintă în scris numele candidaților propuși către Președintele Parlamentului, care, în termen de 30 de zile, va propune Parlamentului spre desemnare aceste candidaturi. Membrii Consiliului sunt desemnați cu majoritate simplă de voturi din numărul total al deputaților în Parlament.</p> <p>(4) Membrii Consiliului de administrație sunt desemnați pe un termen de 5 (cinci) ani din data numirii lor de către Parlament și pot fi desemnați pentru un alt mandat consecutiv o singură dată.</p> <p>(5) Remunerarea lunară a membrilor Consiliului de administrație de către FGDSB se include în bugetul anual al FGDSB și nu va depăși 25% din salariul de funcție al Directorului general.</p> <p>(6) Indiferent de autoritatea sau organizația care i-a desemnat, membrii Consiliului de administrație vor acționa în cele mai bune interese ale FGDSB.</p> <p>(7) Membrul Consiliului de administrație a cărui mandat a expirat continuă să-și exercite obligațiile până la desemnarea unui membru nou.</p> <p>(8) Membrii Consiliului de administrație:</p>				
--	---	--	--	--	--

	<p>a) nu pot fi angajați sau administratori ai oricărei instituții membre;</p> <p>b) nu trebuie să dețină, direct sau indirect, sau nu pot fi beneficiari efectivi a mai mult de 1% din capitalul social al vreunei instituții membre;</p> <p>c) nu trebuie să fie în relație de căsătorie, alte relații asemănătoare celor dintre soți (concubinaj) sau să fie rude de gradul întâi sau doi cu orice administrator al oricărei instituții membre sau cu orice persoană care se încadrează în lit. b) al acestui alineat;</p> <p>d) nu trebuie să fie în relație de căsătorie, alte relații asemănătoare celor dintre soți (concubinaj) sau să fie rude de gradul întâi sau doi cu un alt membru al Consiliului de administrație sau cu Directorul general; sau</p> <p>e) nu trebuie să dețină orice alte poziții care ar putea genera un conflict de interese în procesul exercitării de către aceștia a obligațiilor de membri ai Consiliului de administrație.</p> <p>Articolul 50. Situațiile financiare ale FGDSB. Raportul anual</p> <p>(1) Anul financiar al FGDSB începe la 1 ianuarie și se încheie la 31 decembrie.</p> <p>(2) La sfârșitul fiecărui an financiar, FGDSB întocmește situațiile financiare în conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate. Situațiile financiare anuale, sunt supuse auditului extern anual, în conformitate cu standardele internaționale de audit, efectuat de către o organizație de audit extern, independentă, selectată de Consiliul de administrație. Raportul auditorului extern se publică împreună cu situațiile financiare anuale ale FGDSB.</p> <p>(3) FGDSB prezintă Parlamentului în termen de 4 luni de la încheierea anului financiar, un raport de activitate care include informația privind situațiile financiare confirmate de auditorul extern, precum și informații aferente fiecărui Fond administrat.</p>				
--	--	--	--	--	--

	<p>(4) Raportul de activitate, situațiile financiare anuale și raportul de audit se publică pe pagina web a FGDSB și se prezintă Ministerului Finanțelor și Băncii Naționale pentru informare.</p> <p>Articolul 51. Auditul intern</p> <p>(1) FGDSB are un organ de audit intern, constituit din specialiști cu competențe în cel puțin următoarele domenii: audit, contabilitate, finanțe. Consiliul de administrație poate decide externalizarea atribuțiilor organului de audit intern.</p> <p>(2) Organul de audit intern:</p> <p>a) stabilește procedurile de audit intern;</p> <p>b) examinează și evaluează procesele de activitate, inclusiv calitatea metodelor de control și de gestiune a riscurilor, sistemele informatice utilizate, examinează alte subiecte, în scopul asigurării respectării cerințelor legislației în vigoare și ale normelor interne;</p> <p>c) examinează situațiile financiare și executarea bugetului anual, pe care le va confirma printr-un aviz.</p> <p>(3) Organul de audit intern este subordonat și raportează Consiliului de administrație, care aprobă scopul și periodicitatea activităților acestuia.</p>				
<p style="text-align: center;"><i>Articolul 5</i></p> <p style="text-align: center;">Eligibilitatea depozitelor</p> <p>(1) Sunt excluse de la rambursare de către SGD:</p> <p>a. sub rezerva articolului 7 alineatul (3) din prezenta directivă, depozitele plasate de alte instituții de credit în nume și cont propriu;</p> <p>b. fondurile proprii, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 118 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;</p>	<p>Articolul 23. Depozitele bancare eligibile</p> <p>(1) Depozitele în moneda națională și în valută străină deținute în instituțiile membre de către persoane fizice și persoane juridice – atât rezidente, cât și nerezidente – sunt garantate de Fondul de acoperire a depozitelor bancare, cu excepția celor prevăzute la alin. (2).</p> <p>(2) Următoarele depozite sunt excluse și nu sunt garantate de Fondul de acoperire a depozitelor bancare:</p> <p>a) fondurile proprii ale instituției membre deținute de către aceasta sau depozitele unei entități juridice</p>	<p>Compatibil</p>			

<p>c. depozitele rezultate din operațiuni în legătură cu care a existat o condamnare penală pentru spălarea banilor astfel cum este definită la articolul 1 alineatul (2) din Directiva 2005/60/CE;</p> <p>d. depozitele plasate de către instituții financiare, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 26 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;</p> <p>e. depozitele plasate de către întreprinderi de investiții, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 1 din Directiva 2004/39/CE;</p> <p>f. depozitele al căror titular nu a fost niciodată identificat în temeiul articolului 9 alineatul (1) din Directiva 2005/60/CE, atunci când devin indisponibile;</p> <p>g. depozitele plasate de întreprinderile de asigurare și întreprinderile de reasigurare menționate la articolul 13 punctele 1-6 din Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului ⁽¹⁵⁾;</p> <p>h. depozite plasate de către organismele de plasament colectiv;</p> <p>i. depozitele plasate de către fondurile de pensii;</p> <p>j. depozitele plasate de către autoritățile publice;</p> <p>k. titlurile de datorie emise de către o instituție de credit și datoriile care decurg din acceptări proprii și bilete la ordin.</p> <p>(2) Prin derogare de la alineatul (1) din prezentul articol,</p>	<p>controlate de respectiva instituție membră;</p> <p>d) depozitele declarate ilicite prin hotărâre judecătorească. Fondul suspendă plata depozitelor persoanelor împotriva cărora s-a intentat acțiune în instanță privind legalitatea depozitelor, până la momentul când hotărârea judecătorească devine definitivă și irevocabilă;</p> <p>e) depozitele care provin din activități legate de spălarea banilor și finanțarea terorismului, fapt confirmat printr-o hotărâre judecătorească definitivă și irevocabilă;</p> <p>b) depozitele plasate de către alte bănci, sau alte organizații licențiate sau autorizate de către Banca Națională, Comisia Națională a Pieței Financiare sau, în cazul băncilor străine, de către o autoritate străină de supraveghere;</p> <p>f) depozitele ale căror deținători nu au fost și nu pot fi identificați la data indisponibilității depozitelor;</p> <p>b) depozitele plasate de către alte bănci, sau alte organizații licențiate sau autorizate de către Banca Națională, Comisia Națională a Pieței Financiare sau, în cazul băncilor străine, de către o autoritate străină de supraveghere;</p> <p>c) depozitele autorităților publice centrale sau locale;</p> <p>h) depozitele sau alte instrumente care contează pentru capitalul reglementat al instituției membre, conform legislației aplicabile.</p> <p>g) biletele la ordin sau alte titluri de creanță eliberate de către instituția membră;</p>	<p>Compatibil</p> <p>Compatibil</p> <p>Compatibil</p> <p>Compatibil</p> <p>Compatibil</p> <p>Compatibil</p>			
--	--	---	--	--	--

<p>statele membre pot asigura includerea următoarelor depozite în limita nivelului de acoperire stabilit la articolul 6 alineatul (1):</p> <p>a. depozitele deținute de sisteme de pensii personale și sisteme de pensii ocupaționale ale întreprinderilor mici sau mijlocii;</p> <p>b. depozitele deținute de către autoritățile locale cu un buget anual de până la 500 000 EUR.</p> <p>(3) Statele membre pot prevedea exceptarea de la rambursare de către o SGD pentru depozitele care pot fi deblocate în conformitate cu dreptul intern exclusiv pentru a achita un împrumut contractat pentru un bun imobil, fie că a fost contractat cu instituția de credit sau cu o altă instituție care deține depozitul.</p> <p>(4) Statele membre se asigură că instituțiile de credit marchează depozitele eligibile într-un mod care să permită identificarea lor imediată ca atare.</p>	<p>Articolul 22. Obligațiile instituțiilor membre</p> <p>Fără a aduce atingere altor obligații stabilite în prezenta lege, instituțiile membre sunt obligate:</p> <p>c) să țină evidența obligațiilor sale referitoare la depozite în mod adecvat și, în termen de cel mult 3 zile lucrătoare de la data solicitării, să pună astfel de informații la dispoziția FGDSB, în modul și forma stabilită în actele normative ale acestuia;</p> <p>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;</p> <p>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;</p> <p>g) să mențină sisteme administrative și operaționale adecvate care urmăresc îndeplinirea obligațiilor și condițiilor stabilite în prezenta lege și în actele normative ale FGDSB; și</p> <p>h) să permită accesul FGDSB la înregistrările electronice ale instituției membre și orice alte informații</p>	<p>Compatibil</p> <p>Prevedere facultativă</p> <p>Compatibil</p>			
--	---	--	--	--	--

	<p>necesare FGDSB pentru îndeplinirea de către acesta a atribuțiilor sale.</p> <p>Articolul 40. Accesul la informație</p> <p>(1) FGDSB are dreptul de a accesa informațiile privind depozitele garantate deținute de instituțiile membre în orice moment, în conformitate cu actele normative aprobate de către Consiliul de administrație.</p> <p>(2) Instituțiile membre sunt obligate 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.</p> <p>(3) Instituțiile membre sunt obligate 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 2 zile lucrătoare de la data solicitării.</p> <p>(4) Banca Națională și FGDSB urmează să coopereze pentru a asigura respectarea prevederilor prezentului articol de către toate instituțiile membre licențiate de aceasta.</p>				
<p style="text-align: center;"><i>Articolul 6</i></p> <p style="text-align: center;">Nivelul de acoperire</p> <p>(1) Statele membre se asigură că nivelul de acoperire pentru depozitele agregate ale fiecărui deponent este de 100 000 EUR în caz de indisponibilitate a depozitelor.</p> <p>(2) În plus față de alineatul (1), statele membre se asigură că următoarele depozite sunt protejate peste plafonul de 100 000 EUR timp de minimum 3 luni, dar nu mai mult de 12 luni de la data la care suma a fost creditată sau de la data la care depozitele respective pot fi transferate legal:</p>	<p>Articolul 24. Nivelul de acoperire</p> <p>(1) La data intrării în vigoare a prezentei legi, nivelul de acoperire este de 200 000 (două sute mii) lei moldovenești.</p> <p>(2) Nivelul de acoperire este calculat per deponent și per instituție membră, indiferent de numărul de depozite deținute de deponentul respectiv, mărimea și valuta acestor depozite.</p> <p style="padding-left: 40px;">venești la cursul oficial al Băncii Naționale la data de indisponibilitate a depozitelor.</p> <p>(4) Următoarele depozite beneficiază de un nivel de acoperire egal cu 200% din nivelul de acoperire, pe o</p>	<p>Compatibil</p>			

<p>a. depozitele care rezultă în urma tranzacțiilor imobiliare referitoare la bunuri imobile locative private;</p> <p>b. depozitele care servesc unor scopuri sociale stabilite în dreptul intern și care sunt legate de anumite evenimente din viața a unui deponent, cum ar fi căsătoria, divorțul, pensionarea, concedierea, disponibilizarea, invaliditatea sau decesul;</p> <p>c. depozitele care servesc unor scopuri stabilite în dreptul intern și care se bazează pe plata unor indemnizații de asigurare sau a unor compensații pentru daune penale sau pentru condamnări pe nedrept.</p> <p>(3) Alineatele (1) și (2) nu împiedică statele membre să mențină sau să introducă scheme de protecție a produselor de asigurare de bătrânețe și a pensiilor, cu condiția ca aceste scheme să nu acopere doar depozitele, ci să ofere o acoperire integrală pentru toate produsele și situațiile relevante în acest sens.</p> <p>(4) Statele membre se asigură că rambursările se efectuează în oricare dintre următoarele monede:</p> <p>a. moneda statului membru în care se află SGD;</p> <p>b. moneda statului membru în care este rezident titularul contului;</p>	<p>perioadă de până la trei luni, după ce suma a fost creditată sau de la data la care depozitele respective pot fi transferate legal:</p> <p>a) depozitele persoanelor fizice care rezultă din tranzacții imobiliare referitoare la bunuri imobile cu destinație locativă;</p> <p>b) sume depozitate ca decontări sau compensații ce rezultă din divorț, pensionare, concediere, dizabilitate, deces sau orice alt caz definit în actele normative ale FGDSB și</p> <p>c) depozitele persoanelor fizice, care rezultă din plata indemnizațiilor de asigurare sau repararea prejudiciului cauzat prin infracțiune sau condamnare ilegală.</p> <p>(5) Cel puțin odată la trei ani, simultan cu realizarea evaluării conform art. 39 din lege, FGDSB va evalua adecvarea nivelului de acoperire.</p> <p>(6) Dacă, ca urmare a evaluării realizate în conformitate cu alin. (5), FGDSB constată că este necesară o ajustare a nivelului de acoperire, Consiliul de administrație va solicita Ministerului Finanțelor înaintarea către Guvern a propunerii de ajustare a acestuia. În baza acestei solicitări, Guvernul aprobă Hotărârea de ajustare a nivelului de acoperire.</p> <p>(7) În Hotărârea Guvernului de ajustare a nivelului de acoperire se stabilește data la care noul nivel va intra în vigoare, dar care nu poate fi mai devreme de 3 luni din data publicării Hotărârii în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.</p> <p>(3) Depozitele în valută străină sunt garantate prin compensarea echivalentului lor în lei moldovenești la cursul oficial al Băncii Naționale la data de indisponibilitate a depozitelor.</p>	<p>Dispoziție facultativă</p> <p>Compatibil</p>			
---	---	---	--	--	--

<p>c. euro;</p> <p>d. moneda contului;</p> <p>e. moneda statului membru în care se află contul.</p> <p>Deponenții sunt informați cu privire la moneda rambursării.</p> <p>În cazul în care contul respectiv este deținut într-o monedă diferită de cea a rambursării, se utilizează cursul de schimb de la data la care autoritatea relevantă face o constatare în conformitate cu articolul 2 alineatul (1) punctul 8 litera (a) sau la care o autoritate judiciară pronunță o hotărâre în conformitate cu articolul 2 alineatul (1) punctul 8 litera (b).</p> <p>(5) Statele membre care convertesc în propria monedă națională suma menționată la alineatul (1) utilizează inițial pentru conversie cursul de schimb la 3 iulie 2015.</p> <p>Statele membre pot rotunji sumele care rezultă în urma conversiei, cu condiția ca această rotunjire să nu depășească 5 000 EUR.</p> <p>Fără a aduce atingere paragrafului al doilea, statele membre ajustează nivelurile de acoperire convertite într-o altă monedă la suma menționată la alineatul (1) din prezentul articol o dată la cinci ani. Statele membre pot ajusta mai devreme nivelurile de acoperire, după consultarea Comisiei, în cazul unor evenimente neprevăzute precum fluctuațiile valutare.</p> <p>(6) Suma menționată la alineatul (1) face obiectul unei reexaminări periodice de către Comisie și cel puțin o dată la cinci ani. Dacă este cazul, Comisia prezintă Parlamentului European și Consiliului o propunere de directivă pentru modificarea sumei menționate la alineatul (1), luând în considerare, în special,</p>	<p>Articolul 39. Evaluarea gradului de adecvare</p> <p>(1) FGDSB evaluează în mod continuu, dar nu mai rar de odată la trei ani, gradul de adecvare a nivelului-țintă, precum și nivelul de acoperire.</p> <p>(2) FGDSB aprobă o metodologie de desfășurare a evaluării gradului de adecvare, după coordonarea acesteia cu Banca Națională.</p> <p>(3) În baza rezultatelor evaluărilor gradului de adecvare, Consiliul de administrație poate ajusta nivelul-țintă și, după caz, poate înainta propunere de ajustare a nivelului de acoperire, în conformitate cu art. 24 din prezenta lege.</p> <p>(4) FGDSB va efectua prima evaluare în baza metodologiei aprobate în conformitate cu alin. (2) nu mai târziu de 31 decembrie al anului al patrulea după intrarea în vigoare a prezentei legi.</p>	<p>Nu necesită transpunere</p>			
--	---	--------------------------------	--	--	--

<p>evoluțiile din sectorul bancar și situația economică și monetară din Uniune. Prima examinare nu are loc înainte de 3 iulie 2020, cu excepția cazului în care evenimente neprevăzute impun o examinare înaintea acestei date.</p> <p>(7) Comisia este împuternicită să adopte acte delegate în conformitate cu articolul 18 în ceea ce privește modificarea sumei menționate la alineatul (6) cel puțin o dată la cinci ani, în funcție de inflația din Uniune, pe baza modificărilor indicelui armonizat al prețurilor de consum publicat de Comisie de la ultima ajustare.</p>					
<p style="text-align: center;"><i>Articolul 7</i></p> <p style="text-align: center;">Stabilirea sumei rambursabile</p> <p>(1) Limita menționată la articolul 6 alineatul (1) se aplică depozitelor agregate plasate la aceeași instituție de credit, indiferent de numărul depozitelor, de monedă și de situarea în interiorul Uniunii.</p> <p>(2) Cota-parte a fiecărui deponent într-un cont comun este luată în considerare la calcularea limitei prevăzute la articolul 6 alineatul (1).</p> <p>În absența unor prevederi speciale, un astfel de cont este împărțit în mod egal între deponenți.</p> <p>Statele membre pot prevedea posibilitatea ca depozitele într-un cont ai cărui beneficiari sunt două sau mai multe persoane în calitate de membri ai unui parteneriat de afaceri, ai unei asociații sau grupări de natură asemănătoare, fără personalitate juridică, să poată fi agregate și tratate ca și când ar fi fost plasate de un singur deponent, în scopul calculării limitei prevăzute la articolul 6 alineatul (1).</p> <p>(3) În cazul în care deponentul nu este îndreptățit la sumele aflate într-un cont, persoana îndreptățită este acoperită de</p>	<p style="text-align: center;">Articolul 33. Principii generale pentru garantarea depozitelor bancare</p> <p>(1) FGDSB este responsabil de compensarea deponenților, din contul Fondului de acoperire a depozitelor bancare și până la nivelul de acoperire în vigoare, dacă depozitele eligibile devin indisponibile.</p> <p>(2) Suma datorată unui deponent se calculează, prin însumarea tuturor depozitelor acestuia, inclusiv a dobânzilor datorate și neonorate la data de indisponibilitate a depozitului.</p> <p>(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 nici o responsabilitate în privința acestor sume.</p> <p>(4) Depozitele dintr-o instituție membră sunt garantate indiferent de faptul dacă sunt deținute în lei moldovenești sau valută străină. În scop de calculare și plată, depozitele în valută străină sunt convertite în lei moldovenești, la cursul oficial stabilit pentru ziua indisponibilității depozitului.</p> <p>(5) În cazul conturilor comune, la calcularea sumei depozitului garantat pentru fiecare deponent se ia în considerare partea soldului alocată fiecărui deponent. Cu</p>	<p style="text-align: center;">Compatibil</p>			

<p>garantare, cu condiția ca acea persoană să fi fost identificată sau să poată fi identificată înainte de data la care autoritatea administrativă relevantă face o constatare în conformitate cu articolul 2 alineatul (1) punctul 8 litera (a) sau de data la care autoritatea judiciară pronunță o hotărâre în conformitate cu articolul 2 alineatul (1) punctul 8 litera (b). În cazul în care mai multe persoane sunt îndreptățite, la calcularea limitei prevăzute la articolul 6 alineatul (1) se ia în considerare cota-parte a fiecăreia în temeiul acordurilor în conformitate cu care sunt gestionate sumele.</p> <p>(4) Data de referință pentru calcularea sumei rambursabile este data la care autoritatea administrativă relevantă face o constatare în conformitate cu articolul 2 alineatul (1) punctul 8 litera (a) sau de la data la care autoritatea judiciară pronunță o hotărâre în conformitate cu articolul 2 alineatul (1) punctul 8 litera (b). Datoriile deponentului față de instituția de credit nu se iau în calcul la calcularea sumei rambursabile.</p> <p>(5) Statele membre pot decide ca datoriile deponentului către instituția de credit să fie luate în considerare la calcularea sumei rambursabile, în cazul în care acestea au devenit scadente cel târziu la data la care autoritatea administrativă relevantă face o constatare în conformitate cu articolul 2 alineatul (1) punctul 8 litera (a) sau la data la care autoritatea judiciară pronunță o hotărâre în conformitate cu articolul 2 alineatul (1) punctul 8 litera (b), în măsura în care este posibilă compensarea, în temeiul dispozițiilor legale și contractuale care reglementează contractul dintre instituția de credit și deponent.</p> <p>Deponenții sunt informați înainte de încheierea contractului de către instituția de credit în cazurile în care datoriile pe care le au față de instituția de credit sunt luate în considerare la calcularea sumei rambursabile.</p>	<p>excepția cazurilor în care este determinat altfel în contractul de depozit, fiecare deținător al contului comun cu drepturi depline este prezumat că deține parte egală din soldul acestui cont.</p> <p>(6) În cazul fuziunii instituțiilor membre, depozitele deponentului care a deținut depozite în ambele instituții membre sunt garantate separat (acoperire dublă) timp de trei luni de la finalizarea procesului de fuziune. Procesul de fuziune se consideră finalizat la data înregistrării fuziunii la organul care a efectuat înregistrarea de stat a persoanei juridice absorbante sau care urmează să înregistreze noua persoană juridică.</p> <p>(7) Instituțiile membre participante la fuziune, conform alin. (6), vor notifica deponenții despre aceasta, cu cel puțin 30 de zile înainte de finalizarea fuziunii. Cu permisiunea Băncii Naționale, emisă la cererea acestor instituții membre, din motive de secret comercial sau stabilitate financiară termenul de notificare poate fi redus.</p> <p>(8) După finalizarea fuziunii, instituția membră înființată ca urmare a fuziunii va notifica deponenții săi despre data expirării perioadei de acoperire dublă, conform alineatului (7) din prezentul articol. Instituția membră înființată ca urmare a fuziunii urmează să notifice despre aceasta FGDSB, în termen de 5 zile de la finalizarea procesului de fuziune.</p> <p>(9) Deponenții care beneficiază de acoperirea dublă prevăzută în alineatul (6) sunt în drept să retragă, în decursul perioadei de trei 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.</p> <p>(10) Depozitele la termen devin scadente la data în care acestea devin indisponibile cu excepția cazului, în care în conformitate cu acțiunea de rezoluție aplicată de către Banca Națională, activitățile de acceptare a</p>	<p>Dispoziție facultativă</p>			
--	---	-------------------------------	--	--	--

<p>(6) Statele membre se asigură că SGD-urile pot solicita în orice moment instituțiilor de credit informații privind suma agregată a depozitelor eligibile ale fiecărui deponent.</p> <p>(7) Dobânda la depozite care a fost acumulată, dar nu a fost creditată la data la care autoritatea administrativă relevantă face o constatare în conformitate cu articolul 2 alineatul (1) punctul 8 litera (a) sau data la care autoritatea judiciară pronunță o hotărâre în conformitate cu articolul 2 alineatul (1) punctul 8 litera (b) este rambursată de către SGD. Limita menționată la articolul 6 alineatul (1) nu poate fi depășită.</p> <p>(8) Statele membre pot decide ca anumite categorii de depozite care îndeplinesc un obiectiv social definit în dreptul intern, pentru care o terță parte a oferit o garanție ce îndeplinește normele privind ajutoarele de stat, să nu fie luate în calcul la agregarea depozitelor deținute de un deponent la aceeași instituție de credit, astfel cum se menționează la alineatul (1) din prezentul articol. În aceste cazuri, garanția oferită de partea terță este limitată la nivelul de acoperire stabilit la articolul 6 alineatul (1).</p> <p>(9) În cazul în care dreptul intern permite instituțiilor de credit să funcționeze cu utilizarea unor mărci diferite, astfel cum sunt definite la articolul 2 din Directiva 2008/95/CE a Parlamentului European și a Consiliului ⁽¹⁶⁾, statul membru se asigură că deponenții sunt informați în mod clar cu privire la faptul că instituția de credit funcționează cu utilizarea unor mărci diferite și că nivelul de acoperire stabilit la articolul 6 alineatele (1), (2) și (3) din prezenta directivă se aplică depozitelor agregate deținute de către deponent la instituția de credit respectivă. Aceste informații sunt incluse în informațiile oferite deponenților menționate la articolul 16 din prezenta directivă și în anexa I la aceasta.</p>	<p>depozitelor de către instituția membră continuă să fie realizate de către o altă instituție membră.</p> <p>(11) Depozitele care servesc drept garanție pentru obligațiile deponentului sau ale unei persoane terță sau plata cărora este suspendată, în conformitate cu legislația în vigoare, vor fi compensate deponenților dacă:</p> <p>a) deponentul sau terțul a fost eliberat de obligația a cărei garanție a constituit depozitul sau</p> <p>b) au încetat circumstanțele care au dus la suspendarea plății depozitului, fapt despre care FGDSB a fost informată.</p> <p>(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.</p> <p>(13) Atunci când un produs oferit de către 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 informează clienții săi că depozitul nu este acoperit de Schema de garantare a depozitelor..</p> <p>Articolul 22. Obligațiile instituțiilor membre</p> <p>Fără a aduce atingere altor obligații stabilite în prezenta lege, instituțiile membre sunt obligate:</p> <p>c) să țină evidența obligațiilor sale referitoare la depozite în mod adecvat și, în termen de cel mult 3 zile lucrătoare de la data solicitării, să pună astfel de informații la dispoziția FGDSB, în modul și forma stabilită în actele normative ale acestuia;</p>				
--	---	--	--	--	--

<p style="text-align: center;"><i>Articolul 8</i></p> <p style="text-align: center;">Rambursarea</p> <p>(1) SGD-urile se asigură că suma rambursabilă este disponibilă în termen de șapte zile lucrătoare de la data la care autoritatea administrativă relevantă face o constatare în conformitate cu articolul 2 alineatul (1) punctul 8 litera (a) sau de la data la care o autoritate judiciară pronunță o hotărâre în conformitate cu articolul 2 alineatul (1) punctul 8 litera (b).</p> <p>(2) Cu toate acestea, statele membre pot institui, pentru o perioadă de tranziție până la 31 decembrie 2023, următoarele perioade maxime de rambursare:</p> <p>20 de zile lucrătoare, până la 31 decembrie 2018;</p> <p>15 zile lucrătoare, începând de la 1 ianuarie 2019 până la 31 decembrie 2020;</p> <p>10 zile lucrătoare, începând de la 1 ianuarie 2021 până la 31 decembrie 2023.</p> <p>(3) Statele membre pot decide că pentru depozitele menționate la articolul 7 alineatul (3) se aplică o perioadă de rambursare mai lungă care nu poate depăși trei luni de la data la care autoritatea administrativă relevantă face o constatare în conformitate cu articolul 2 alineatul (1) punctul 8 litera (a) sau de la data la care autoritatea judiciară pronunță o hotărâre în conformitate cu articolul 2 alineatul (1) punctul 8 litera (b).</p> <p>(4) Pe parcursul perioadei de tranziție, până la 31 decembrie 2023, în cazul în care nu pot face disponibil cuantumul rambursabil în termen de șapte zile lucrătoare, SGD-urile asigură accesul deponenților în termen de cinci zile lucrătoare de la o cerere în acest sens, la un cuantum adecvat din depozitele lor acoperite pentru acoperirea costului vieții.</p> <p>SGD-urile acordă accesul la cuantumul adecvat astfel cum este</p>	<p style="text-align: center;">Articolul 30. Procedura de compensare a depozitelor bancare</p> <p>(1) În cazul în care depozitele unei instituții membre devin indisponibile, într-un termen de cel mult 3 zile lucrătoare din data de indisponibilitate a acestora, lichidatorul prezintă FGDSB o listă a tuturor deponenților depozitelor cărora sunt garantate, precum și mărimea depozitului garantat al fiecărui deponent utilizând principiul vizualizării consolidate a clienților, în conformitate cu actele normative ale FGDSB.</p> <p>(2) În termen de 4 zile lucrătoare de la recepționarea de la lichidator a informației menționate la alin. (1), FGDSB publică un aviz privind compensarea depozitelor prin care va informa deponenții despre 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.</p> <p>(3) Avizul este publicat pe pagina web a FGDSB și în orice mijloace pe care FGDSB le consideră necesare pentru a ajunge la un număr mare de deponenți, inclusiv prin platforme de comunicare socială, TV, radio și ziare.</p> <p>(4) FGDSB, în calitate de administrator al Fondului de garantare a depozitelor bancare, începe compensarea depozitelor garantate într-un termen de 7 zile lucrătoare din data indisponibilității a depozitelor.</p> <p>(5) FGDSB, în calitate de administrator al Fondului de garantare a depozitelor bancare, poate compensa depozitele garantate prin:</p> <p>a) achitarea sumei depozitului garantat deponentului sau unui reprezentant autorizat al acestuia prin intermediul unui agent plătitor;</p> <p>b) transferul sumei depozitului garantat în contul deținut de deponent în altă instituție membră;</p> <p>c) alte metode de plată aprobate de Consiliul de</p>	<p>Compatibil</p>			
---	---	-------------------	--	--	--

<p>menționat la primul paragraf numai pe baza datelor furnizate de SGD sau de instituția de credit.</p> <p>Cuquantumul adecvat, astfel cum este menționat la primul paragraf, se deduce din cuquantumul rambursabil menționat la articolul 7.</p>	<p>administrație.</p> <p>(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:</p> <p>a) lista deponenților și depozitelor garantate, utilizând principiul vizualizării consolidate a clienților, și orice actualizări ale acestora;</p> <p>b) date privind dreptul de pretenție și sumele datorate deținătorilor conturilor comune, în baza contractelor de depozit semnate cu instituția membră;</p> <p>c) informații despre sumele datorate deținătorilor de depozite gajate ca garanție, transmise în garanție, supuse sechestrării sau care sunt obiect al unui litigiu judiciar și făcute în beneficiul persoanelor terțe, în conformitate cu contractele respective de depozit și orice alte documente deținute de instituția membră; și</p> <p>d) date privind rețeaua de sucursale ale instituției membre supuse lichidării.</p> <p>(9) FGDSB nu poartă răspundere pentru nicio întârziere a compensării cauzată de un impediment justificator.</p> <p>(11) În cazul în care un deponent nu este inclus în lista prezentată de lichidator sau are pretenții față de suma depozitului garanta inclusă în listă, acesta este în drept să conteste acțiunile lichidatorului în conformitate cu prevederile art. 38⁸-38¹⁰ din Legea nr. 550/1995 cu privire la lichidarea băncilor.</p> <p>(12) Dacă, din orice motive, FGDSB a efectuat plăți în sume care depășesc pretențiile sau suma garantată datorată unui deponent, acesta va solicita deponentului rambursarea sumei plătită în plus, în Fondul de garantare a depozitelor bancare, iar dacă deponentul nu face acest lucru, FGDSB poate recupera aceste sume pe cale judiciară.</p>				
---	--	--	--	--	--

<p>(5) Rambursarea menționată la alineatele (1) și (4) poate fi amânată atunci când:</p> <ol style="list-style-type: none"> nu este clar dacă o persoană are dreptul de a primi rambursări sau depozitul face obiectul unui litigiu; depozitul face obiectul unor măsuri restrictive impuse de guvernele naționale sau de organismele internaționale; prin derogare de la alineatul (9) din prezentul articol, nu au avut loc tranzacții legate de depozit în ultimele 24 de luni (contul este inactiv); cuantumul care urmează să fie rambursat este considerat a face parte dintr-un sold temporar ridicat, conform definiției de la articolul 6 alineatul (2); sau cuantumul care urmează să fie rambursat urmează să fie plătit de SGD din statul membru gazdă în conformitate cu articolul 14 alineatul (2) <p>(6) Cuantumul rambursabil este făcut disponibil fără a fi necesară o cerere către SGD. În acest scop, instituțiile de credit transmit imediat informațiile necesare asupra depozitelor și a deponenților la cererea SGD.</p>	<p>(13) FGDSB informează în mod continuu lichidatorul și Banca Națională a Moldovei despre procesul de compensare, în special în privința sumelor plătite deponenților.</p> <p>Articolul 34. Amânarea compensării depozitelor</p> <p>(1) FGDSB poate amâna compensarea anumitor depozite pe perioade mai lungi decât cele stabilite în prezenta lege în cazul în care:</p> <ol style="list-style-type: none"> este incert dacă deponentul are dreptul de a primi compensația sau depozitul face obiectul unui litigiu judiciar; depozitul sau deponentul este subiectul unor măsuri restrictive impuse în conformitate cu normele dreptului național sau internațional și FGDSB a fost informat despre acest fapt, în conformitate cu procedurile legale în vigoare, înainte de efectuarea compensării; depozitul care urmează a fi compensat este un depozit garantat la nivelul de acoperire stabilit la art. 24 alin. (4) din prezenta lege. <p>Articolul 30. Procedura de compensare a depozitelor bancare</p> <p>(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.</p> <p>(7) Dacă procesul de compensare este realizat de agentul plătitor, acesta acționând în numele FGDSB, va desfășura procesul de compensare, va identifica</p>				
---	--	--	--	--	--

<p>(7) Corespondența dintre SGD și deponent se redactează:</p> <p>a) în limba oficială a instituțiilor Uniunii utilizată de instituția de credit la care se află depozitul acoperit, pentru a comunica cu deponentul; sau</p> <p>b) în limba sau limbile oficiale ale statului membru în care este plasat depozitul acoperit.</p> <p>Dacă o instituție de credit își desfășoară activitatea direct într-un alt stat membru fără a avea deschise sucursale, informațiile se furnizează în limba aleasă de deponent la deschiderea contului.</p> <p>(7) În pofida termenului prevăzut la alineatul (1) din prezentul articol, în cazul în care un deponent sau orice persoană care este beneficiarul sumelor aflate într-un cont sau deține un interes asupra acestora a fost acuzată de o infracțiune decurgând din sau având legătură cu spălarea banilor, astfel cum este definită la articolul 1 alineatul (2) din Directiva 2005/60/CE, SGD poate suspenda orice plată legată de deponentul în cauză până la pronunțarea hotărârii judecătorești.</p> <p>(9) Nu se efectuează nicio rambursare dacă nu a avut loc nicio tranzacție legată de depozit în ultimele 24 de luni și valoarea depozitului este inferioară costurilor administrative care ar fi suportate de SGD pentru efectuarea unei astfel de rambursări.</p>	<p>deponenții și va colecta documentele în conformitate cu actele normative aprobate de către Consiliul de administrație.</p> <p>Articolul 30. Procedura de compensare a depozitelor bancare</p> <p>(10) FGDSB actualizează pagina sa web cu informații relevante despre procesul de compensare și, la solicitare, furnizează deponenților informații privind pretențiile lor, fie la sediul FGDSB, fie în sucursalele instituției membre supuse lichidării.</p> <p>Articolul 34. Amânarea compensării depozitelor</p> <p>(2) Prin derogare de la termenii de compensare stabiliți în prezenta lege, dacă un deponent sau altă persoană care are dreptul la compensație a fost acuzat de o infracțiune care provine din sau are legătură cu spălarea banilor, după cum este definit în legislația aplicabilă, FGDSB poate suspenda orice plăți referitoare la această compensație până la adoptarea unei hotărâri judecătorești irevocabile.</p> <p>Articolul 33. Principii generale pentru garantarea depozitelor bancare</p> <p>(15) FGDSB nu este obligat să compenseze un deponent dacă nu a existat nicio tranzacție referitoare la depozit timp de 24 de luni până la data de indisponibilitate a depozitului (cont inactiv) și suma depozitelor 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.</p>				
---	--	--	--	--	--

<p style="text-align: center;"><i>Articolul 9</i></p> <p style="text-align: center;">Creanțe asupra SGD-urilor</p> <p>(1) Statele membre se asigură că drepturile deponenților la compensație pot face obiectul unei acțiuni împotriva SGD.</p> <p>(2) Fără a aduce atingere drepturilor pe care le poate avea în conformitate cu dreptul intern, SGD care efectuează plăți garantate într-un cadru național au dreptul de subrogare în drepturile deponenților în cadrul procedurii de lichidare sau de reorganizare, până la concurența unei sume egale cu plata acestora către deponenți. În cazul în care o SGD efectuează plăți în contextul unei proceduri de rezoluție, inclusiv al aplicării unor instrumente de rezoluție sau al exercitării competențelor de rezoluție în conformitate cu articolul 11, SGD are o creanță împotriva instituției de credit relevante corespunzătoare unei sume egale cu plățile efectuate. Creanța respectivă este de același rang ca și depozitele acoperite în temeiul dreptului intern care reglementează procedurile obișnuite de insolvență astfel cum sunt definite în Directiva 2014/59/UE.</p>	<p style="text-align: center;">Articolul 37. Soluționarea contestațiilor</p> <p>(1) Fiecare deponent are dreptul să conteste la FGDSB acțiunile realizate de acesta în procesul de compensare a depozitelor în conformitate cu prevederile legislației în vigoare. Termenul de soluționare a contestației nu poate depăși 30 de zile de la data depunerii.</p> <p>(2) Pentru a-și fundamenta contestația, deponentul are dreptul de a solicita informații și documente de la instituția membră la care este deținut depozitul.</p> <p>(3) În cazul unei decizii negative a organului competent din cadrul FGDSB în privința contestației, deponentul are dreptul de a ataca această decizie la Consiliul de administrație.</p> <p>(4) Decizia Consiliului de administrație poate fi atacată în instanța de judecată competentă.</p> <p>(5) FGDSB va elabora și 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.</p> <p style="text-align: center;">Articolul 36. Subrogarea în drepturi și prioritatea pretențiilor în recuperare</p> <p>(1) La data de indisponibilitate a depozitului, FGDSB se subrogă în drepturile deponenților față de instituția membră în sumă egală cu suma compensării datorate de Fondul de acoperire a depozitelor bancare, indiferent de data la care aceste sume au fost de fapt plătite deponenților.</p> <p>(2) Subrogarea în drepturi a deponenților 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.</p> <p>(3) Pretențiile FGDSB față de instituția membră aferente mijloacelor financiare utilizate din Fondul de acoperire a depozitelor bancare pentru acoperirea</p>	<p style="text-align: center;">Compatibil</p>			
---	--	---	--	--	--

<p>(3) Statele membre pot limita perioada în care deponenții ale căror depozite nu au fost rambursate sau recunoscute de către SGD în termenele prevăzute la articolul 8 alineatele (1) și (3) pot pretinde rambursarea depozitelor lor.</p>	<p>cheltuielilor legate de procesul de compensare, se clasează în aceeași linie de prioritate ca și cheltuielile legate de procesul de lichidare, după cum sunt descrise în legislația relevantă.</p> <p>(4) FGDSB are dreptul să conteste la Banca Națională 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.</p> <p>Articolul 38. Depozitele nerevendicate</p> <p>(1) Orice depozite nerevendicate rămân la dispoziția deponenților respectivi și pot fi revendicate în orice moment în termen de 5 ani din data de indisponibilitate a depozitului.</p> <p>(2) După expirarea termenului stabilit în alin. (1), orice sumă nerevendicată devine activ al Fondului de acoperire a depozitelor bancare și respectivul deponent pierde dreptul de a revendica compensarea de la FGDSB.</p>				
<p><i>Articolul 10</i></p> <p>Finanțarea SGD-urilor</p> <p>(1) Statele membre se asigură că SGD-urile dispun de sisteme adecvate pentru stabilirea datoriilor lor potențiale. Resursele financiare disponibile ale SGD-urilor trebuie să fie proporționale cu aceste datorii.</p> <p>SGD-urile obțin resursele financiare disponibile prin contribuțiile care trebuie efectuate de membrii lor cel puțin anual. Acest lucru</p>	<p>Articolul 26. Tipurile contribuțiilor în Fondul de acoperire a depozitelor bancare</p> <p>(1) Băncile achită următoarele contribuții în Fondul de acoperire a depozitelor bancare:</p> <p>a) contribuții inițiale;</p> <p>b) contribuții ordinare și</p> <p>c) contribuții speciale.</p> <p>(3) Contribuțiile achitate în Fondul de acoperire a depozitelor bancare sunt plătite în lei moldovenești, iar suma contribuțiilor achitate se include în componența cheltuielilor instituțiilor membre ce sunt deduse în scopuri fiscale.</p> <p>Articolul 28. Contribuțiile ordinare în Fondul de acoperire a depozitelor bancare</p>	<p>Partial compatibil</p> <p>Dispoziție aplicabilă după aderarea la UE</p>			

<p>nu împiedică obținerea unei finanțări suplimentare din alte surse.</p> <p>(2) Statele membre se asigură că, până la 3 iulie 2024, resursele financiare disponibile ale SGD ating cel puțin un nivel țintă de 0,8 % din quantumul depozitelor acoperite ale membrilor lor.</p> <p>Atunci când capacitatea de finanțare nu atinge nivelul țintă, plata contribuțiilor se reia cel puțin până la atingerea nivelului țintă.</p> <p>În cazul în care, după ce a fost atins nivelul țintă pentru prima dată, resursele financiare disponibile au fost reduse la o valoare mai mică de două treimi din nivelul țintă, contribuția periodică se stabilește la un plafon care să permită atingerea nivelului țintă în termen de șase ani.</p> <p>Contribuția periodică ține seama în mod corespunzător de etapa din ciclul economic, precum și de impactul pe care îl pot avea contribuțiile prociclice atunci când se stabilesc contribuțiile anuale în contextul acestui articol.</p> <p>Statele membre pot prelungi perioada inițială menționată la primul paragraf cu maximum patru ani, în cazul în care SGD a efectuat plăți cumulate care depășesc 0,8 % din depozitele acoperite.</p> <p>(3) Resursele financiare disponibile care urmează să fie luate în considerare în vederea atingerii nivelului țintă pot include angajamentele de plată. Totalul angajamentelor de plată nu depășește 30 % din quantumul total al resurselor financiare disponibile obținute în conformitate cu prezentul articol.</p> <p>Pentru a asigura aplicarea coerentă a prezentei directive, ABE emite orientări cu privire la angajamentele de plată.</p> <p>(4) Fără a aduce atingere alineatului (1) din prezentul articol, un</p>	<p>(1) Contribuțiile ordinare se achită trimestrial în Fondul de acoperire a depozitelor bancare. Consiliul de administrație stabilește ratele contribuțiilor ordinare sub formă de cotă procentuală în conformitate cu prevederile prezentei legi, precum și cu actele normative aprobate de acesta.</p> <p>Articolul 25. Nivelul-țintă</p> <p>(1) Nivelul-țintă al Fondului de acoperire a depozitelor bancare este de 4% din totalul depozitelor garantate înregistrate în sistemul bancar.</p> <p>(2) Consiliul de administrație va revizui nivelul țintă cel puțin odată la 3 ani.</p> <p>(3) La stabilirea mărimii contribuțiilor ordinare, conform celor stabilite în 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.</p> <p>(4) Prin derogare de la prevederile stabilite în art. 28, dacă rezervele Fondului de acoperire a depozitelor bancare depășesc nivelul-țintă și sunt egale sau mai mari decât acest nivel pentru o perioadă de doi ani consecutivi, Consiliul ar putea, după consultarea Băncii Naționale, să decidă reducerea mărimii contribuțiilor ordinare achitate de instituțiile membre Fondului de acoperire a depozitelor bancare.</p> <p>(5) Decizia de a reduce mărimea contribuțiilor conform prezentului articol se revocă dacă mijloacele financiare disponibile ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare se reduc sub nivelul-țintă.</p>			
---	---	--	--	--

<p>stat membru poate, cu scopul de a îndeplini obligațiile care îi revin, să obțină resursele financiare disponibile prin contribuțiile obligatorii plătite de instituțiile de credit la schemele existente de contribuții obligatorii instituite de un stat membru pe teritoriul său cu scopul de a acoperi costurile legate de riscul sistemic, de faliment și de rezoluția instituțiilor.</p> <p>SGD-urile au dreptul la un quantum egal cu cel al contribuțiilor respective, până la nivelul țintă stabilit la alineatul (2) din prezentul articol, pe care statul membru îl va pune de îndată la dispoziția SGD-urilor respective, la cerere, pentru a fi folosit exclusiv în scopurile prevăzute la articolul 11.</p> <p>SGD-urile au dreptul la acest quantum numai dacă autoritatea competentă consideră că SGD-urile nu sunt în măsură să colecteze contribuții extraordinare din partea membrilor acestora. SGD-urile rambursează suma respectivă din contribuțiile membrilor săi, în conformitate cu articolul 10 alineatele (1) și (2).</p> <p>(4) Contribuțiile la mecanismele de finanțare a rezoluției în temeiul titlului VII din Directiva 2014/59/UE, inclusiv resursele financiare disponibile care urmează a fi luate în considerare în vederea atingerii nivelului țintă pentru mecanismele de finanțare a rezoluției în temeiul articolului 102 alineatul (1) din Directiva 2014/59/UE, nu sunt luate în considerare în vederea atingerii nivelului țintă.</p>	<p>Articolul 31. Participarea FGDSB în acțiunile de rezoluție</p> <p>(1) Dacă Banca Națională, în calitate sa de autoritate de rezoluție, decide să transfere o parte sau toate activele și obligațiile unei bănci, inclusiv totalitatea depozitelor garantate, unei alte bănci, unei bănci create recent sau unei bănci-punte, în scopul evitării indisponibilității depozitelor, Banca Națională poate solicita FGDSB:</p> <p>a) să transfere, din contul Fondului de acoperire a depozitelor bancare în beneficiul băncii achizitoare a acestor active și preluare a acestor obligații, activele financiare necesare pentru acoperirea diferenței dintre valoarea activelor transferate și valoarea depozitelor garantate preluate de achizitor;</p> <p>b) să emită o garanție aferentă tuturor sau a unei</p>	<p>Dispoziție aplicabilă după aderarea la UE</p>			
--	--	--	--	--	--

	<p>părți a activelor care sunt transferate achizitorului, astfel încât, în cazul în care aceste active nu reușesc să valorifice, Fondul de acoperire a depozitelor bancare va compensa acestuia pierderile suportate, în limitele prevăzute în acest articol.</p> <p>(2) Utilizarea mijloacelor financiare din Fondul de acoperire a depozitelor bancare pentru finanțarea acțiunilor de rezoluție conform celor descrise la alin. (1) se va realiza în următoarele condiții:</p> <p>a) Banca Națională constată că banca achizitoare a activelor și preluare a pasivelor dispune de capacitate suficientă pentru a le absorbi și pentru a onora depozitele garantate;</p> <p>b) suma care urmează a fi transferată din contul Fondului de acoperire a depozitelor bancare nu depășește suma depozitelor garantate care sunt transferate și nu depășește 50% din activele financiare disponibile ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare;</p> <p>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. 30 din prezenta lege.</p> <p>(3) La calcularea costului de compensare a depozitelor garantate ale instituției membre, după cum este stabilit în 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 de a fi recuperată ca urmare a subrogării FGDSB în drepturile deponenților, conform prevederilor art. 36 din prezenta lege.</p> <p>(4) Prevederile prezentului articol se aplică și în cazul în care transferul activelor și obligațiilor menționate la alin. (1) se efectuează prin vânzarea tuturor acțiunilor băncii în proces de lichidare către o altă bancă sau către o altă entitate autorizată de Banca Națională.</p>				
--	---	--	--	--	--

<p>(6) Prin derogare de la alineatul (2), statele membre pot autoriza, în cazuri justificate și cu aprobarea Comisiei, un nivel țintă minim mai scăzut decât nivelul țintă specificat la alineatul (2), cu condiția îndeplinirii următoarelor condiții:</p> <p>a) reducerea se bazează pe ipoteza că este puțin probabil ca o parte semnificativă a resurselor financiare disponibile să fie utilizată pentru măsuri de protecție a deponenților care beneficiază de acoperire, altele decât cele prevăzute la articolul 11 alineatele (2) și (6); și</p> <p>b) sectorul bancar în cadrul căruia își desfășoară activitatea instituțiile de credit afiliate la SGD este foarte concentrat, cu un volum mare de active fiind deținut de un număr redus de instituții de credit sau grupuri bancare, supuse supravegherii pe bază consolidată, care, având în vedere dimensiunile lor, este posibil să fie supuse unor proceduri de rezoluție în caz de faliment.</p> <p>Respectivul nivel țintă redus nu poate fi mai mic de 0,5 % din depozitele acoperite.</p> <p>(7) Resursele financiare disponibile ale SGD-urilor fac obiectul unor investiții cu grad scăzut de risc și suficient de diversificate.</p>	<p style="text-align: center;">Articolul 49. Administrarea activelor financiare ale Fondurilor administrate</p> <p>(1) Resursele financiare ale fiecărui Fond administrat se investesc în conformitate cu politicile investiționale aprobate de Consiliul de administrație pentru respectivul Fond administrat.</p> <p>(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 maxim 7 zile lucrătoare:</p> <p>a) numerar și echivalente de numerar, conturi curente și de depozit deținute la Banca Națională, 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;</p> <p>b) valori mobiliare emise de Ministerului Finanțelor al Republicii Moldova;</p> <p>c) valori mobiliare lichide emise de alte guverne</p>				
---	--	--	--	--	--

<p>(8) În cazul în care resursele financiare disponibile ale unei SGD sunt insuficiente pentru a plăti rambursări deponenților atunci când depozitele devin indisponibile, membrii acestuia plătesc contribuții extraordinare care nu pot depăși 0,5 % din depozitele lor acoperite pe an calendaristic. În situații excepționale și cu acordul autorității competente, SGD-urile pot solicita contribuții mai mari.</p> <p>Autoritatea competentă poate amâna, integral sau parțial, obligația unei instituții de credit de a plăti contribuțiile ex-post extraordinare la SGD-uri în cazul în care contribuțiile ar periclita lichiditatea sau solvabilitatea instituției de credit.</p> <p>O astfel de amânare nu poate fi acordată pentru o perioadă mai mare de șase luni, dar poate fi reînnoită la cererea instituției de credit.</p> <p>Contribuțiile amânate în temeiul prezentului paragraf sunt achitate atunci când plata nu mai periclitează lichiditatea sau solvabilitatea instituției de credit.</p>	<p>care dețin unul din două cele mai înalte ratinguri de credit acordate de următoarele agenții de rating: S&P, Moody's sau Fitch;</p> <p>d) valori mobiliare lichide emise de organizații multilaterale, organizații financiare internaționale, inclusiv organizații supranaționale, ale căror pasive au obținut unul din două cele mai înalte ratinguri acordate de următoarele agenții de rating: S&P, Moody's sau Fitch;</p> <p>Articolul 29. Contribuțiile speciale în Fondul de acoperire a depozitelor bancare</p> <p>(1) FGDSB poate solicita instituțiilor membre să achite o contribuție specială în Fondul de acoperire a depozitelor bancare, care să nu depășească echivalentul a 0,5% din suma depozitelor garantate înregistrate în registrele instituției membre în ultima zi a lunii precedente datei în care este impusă contribuția specială. FGDSB va stabili mărimea contribuțiilor speciale sub forma de rată procentuală, care va fi aceeași pentru toate instituțiile membre.</p> <p>(2) Contribuțiile speciale nu pot fi percepute mai des decât odată într-un an calendaristic.</p> <p>(3) FGDSB poate impune plata contribuțiilor speciale după obținerea deciziei de acceptare din partea Băncii Naționale, care ia decizia ținând cont de impactul contribuției speciale asupra stabilității financiare a Republicii Moldova și impactul asupra instituțiilor membre.</p> <p>(4) Dacă Banca Națională constată că impunerea unei contribuții speciale asupra unei anumite instituții membre poate pune în pericol solvabilitatea acesteia, Banca Națională poate solicita FGDSB prelungirea termenului de plată a contribuției speciale pentru această instituție membră, cu maxim șase luni, cu condiția că:</p> <p>a) dacă pericolul asupra solvabilității instituției membre încetează până la expirarea termenului prelungit, contribuția specială va fi achitată imediat după o atare</p>				
--	--	--	--	--	--

<p>(9) Statele membre se asigură că SGD-urile dispun de mecanisme de finanțare alternative adecvate, care le permit să obțină finanțare pe termen scurt pentru a satisface creanțele împotriva respectivelor SGD-uri.</p> <p>(10) Statele membre informează ABE anual, până la 31 martie, cu privire la cuantumul depozitelor acoperite de pe teritoriul lor și cu privire la cuantumul resurselor financiare disponibile ale</p>	<p>încetare; și</p> <p>b) dacă după expirarea termenului de șase luni pericolul asupra solvabilității instituției membre persistă, Banca Națională solicită de la FGDSB prelungiri suplimentare.</p> <p>(5) Banca Națională comunică decizia sa, emisă în conformitate cu alin. (3) către FGDSB în termen de maxim 5 zile lucrătoare de la recepționarea scrisorii de la FGDSB.</p> <p>(6) FGDSB comunică instituțiilor membre decizia sa privind impunerea contribuțiilor speciale, nu mai târziu de următoarea zi lucrătoare din data aprobării, indicând motivele care au dus la impunerea acestora, suma pe care instituția membră trebuie s-o achite, precum și termenul pentru plata acesteia, cu cel puțin 5 zile înainte de data la care plata contribuției speciale urmează a fi efectuată.</p> <p>(7) Contribuțiile speciale pot fi impuse doar pentru a reduce deficitele (fie actuale sau prognozate) de mijloace financiare necesare pentru compensarea depozitelor garantate.</p> <p>(8) Contribuțiile speciale nu pot fi impuse și/sau utilizate pentru a finanța activitatea operațională a FGDSB.</p> <p>(9) Imediat după impunerea unei contribuții speciale, FGDSB notifică în scris Ministrul Finanțelor despre circumstanțele și cauzele care au dus la impunerea contribuțiilor speciale.</p> <p>Articolul 43. Sursele adiționale de finanțare în caz de insuficiență a mijloacelor financiare</p> <p>În cazul în care mijloacele financiare ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare sunt insuficiente pentru onorarea obligațiilor sale și, din cauza preocupărilor legate de stabilitatea financiară sau din alte motive, această deficiență nu poate fi soluționată prin introducerea contribuțiilor speciale, FGDSB poate obține</p>				
---	---	--	--	--	--

<p>SGD-urilor proprii la data de 31 decembrie a anului precedent.</p>	<p>finanțare adițională pentru Fondul de acoperire a depozitelor bancară din următoarele surse:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) împrumuturi de la instituțiile financiare 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 în vigoare. <p>Articolul 44. Împrumuturile de la instituțiile financiare și organizațiile internaționale</p> <p>(1) FGDSB poate obține împrumuturi în beneficiul Fondului de acoperire a depozitelor bancare, care se află în situația descrisă în art. 43 din prezenta lege, de la instituțiile financiare din Republica Moldova și de peste hotare, precum și de la organizații financiare internaționale, care pot fi garantate cu active sau creanțe referitoare la veniturile sale viitoare.</p> <p>(2) FGDSB poate încheia acorduri de finanțare de urgență cu entitățile indicate în prezentul articol pentru a asigura că insuficiența mijloacelor financiare ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare va fi suplinită în caz de necesitate.</p> <p>(3) Contractarea împrumuturilor se aprobă de către Consiliul de administrație.</p> <p>Articolul 45. Suportul financiar din bugetul de stat sau de la Banca Națională</p> <p>(1) Dacă împrumuturile indicate în art. 44 din prezenta lege 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 sau condițiile predominante de piață, FGDSB poate obține un împrumut de la Ministerul Finanțelor sau de la Banca Națională.</p>				
---	---	--	--	--	--

	<p>(2) Prin derogare de la prevederile art. 43 din prezenta lege Banca Națională poate acorda împrumuturi FGDSB pentru un termen nu mai mare de 3 luni, cu condiția garantării integrale a acestora cu active cu grad scăzut de risc ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare.</p> <p>(3) Termenii și condițiile împrumuturilor acordate de la 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 din data solicitării în scris depuse de FGDSB către Ministerul Finanțelor.</p> <p>(4) Dobânzile aferente împrumuturilor din bugetul de stat sau de la Banca Națională acordate FGDSB în conformitate cu prezentul articol, nu vor fi mai mari decât dobânda plătită de Guvernul Republicii Moldova pentru valorile mobiliare de stat, cu maturitate similară emise de acesta și tranzacționate în Republica Moldova.</p> <p>(5) De îndată ce condițiile de piață o permit, Consiliul de administrație va întreprinde toate măsurile pentru colectarea mijloacelor financiare de la instituțiile membre inclusiv prin majorarea contribuțiilor ordinare și stabilirea contribuțiilor speciale, în scopul rambursării împrumutului obținut de la Ministerul Finanțelor sau de la Banca Națională.</p> <p>(6) FGDSB, Banca Națională și Ministerul Finanțelor vor încheia un acord de finanțare care va reglementa suma maximă a împrumutului care poate fi acordat Fondului de acoperire a depozitelor bancare și pașii necesari pentru formalizarea împrumuturilor acordate în conformitate cu prezentul articol.</p>				
Articolul 11	Articolul 32. Utilizarea activelor financiare ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare	Compatibil			

<p>articol este confirmată de evaluarea autorității competente.</p> <p>SGD se consultă cu autoritatea de rezoluție și autoritatea competentă cu privire la măsurile și condițiile impuse instituției de credit.</p> <p>(4) Măsurile alternative menționate la alineatul (3) din prezentul articol nu se aplică în cazul în care autoritatea competentă, după consultarea în prealabil a autorității de rezoluție, consideră că sunt îndeplinite condițiile pentru măsura de rezoluție, în temeiul articolului 27 alineatul (1) din Directiva 2014/59/UE.</p> <p>(5) În cazul utilizării resurselor financiare disponibile, în conformitate cu alineatul (3) din prezentul articol, instituțiile de credit afiliate furnizează imediat SGD resursele folosite pentru măsuri alternative, dacă este necesar, sub formă de contribuții extraordinare, atunci când:</p> <p>(a) apare necesitatea de rambursare către deponenți, iar resursele financiare disponibile ale SGD se ridică la mai puțin de două treimi din nivelul țintă;</p> <p>(b) resursele financiare disponibile se situează sub 25 % din nivelul țintă.</p> <p>(6) Statele membre pot decide ca resursele financiare disponibile să poată fi, de asemenea, utilizate pentru a finanța măsuri care să mențină accesul deponenților la depozitele acoperite, inclusiv la transferul activelor și datoriilor și la transferul depozitelor dintr-un cont în altul, în contextul unor proceduri naționale de insolvență, cu condiția ca costurile suportate de SGD să nu depășească valoarea netă a compensației deponenților care beneficiază de acoperire în cadrul instituției de credit în cauză.</p>		Dispozitie facultative			
<p style="text-align: center;">Articolul 12</p> <p style="text-align: center;">Împrumuturi între SGD-uri</p> <p>(1) Statele membre pot permite SGD-urilor să acorde</p>		Nu poate fi transpusă	RM nu este membră a UE		

<p>împrumuturi altor SGD-uri de pe teritoriul Uniunii, pe bază de voluntariat, dacă sunt îndeplinite următoarele condiții:</p> <p>(a)SGD împrumutată nu își poate onora obligațiile care îi revin în temeiul articolului 9 alineatul (1) din cauza lipsei de resurse financiare disponibile astfel cum sunt menționate la articolul 10;</p> <p>(b)SGD împrumutată a apelat la contribuțiile extraordinare menționate la articolul 10 alineatul (8);</p> <p>(c)SGD împrumutată își ia angajamentul legal de a utiliza fondurile împrumutate pentru a plăti creanțele în conformitate cu articolul 9 alineatul (1);</p> <p>(d)SGD împrumutată nu are deja obligația de a rambursa un împrumut altor SGD-uri în temeiul prezentului articol;</p> <p>(e)SGD împrumutată declară suma de bani solicitată;</p> <p>(f)suma totală împrumutată nu depășește 0,5 % din depozitele acoperite ale SGD împrumutată;</p> <p>(g)SGD împrumutată informează fără întârziere ABE și declară motivele pentru care sunt îndeplinite condițiile prevăzute în prezentul alineat și suma de bani solicitată.</p> <p>(2) Împrumutul este supus următoarelor condiții:</p> <p>(a)SGD împrumutată trebuie să ramburseze împrumutul într-un termen de maximum cinci ani. Împrumutul poate fi rambursat în tranșe anuale. Dobânda este scadentă numai la data rambursării;</p> <p>(b)rata stabilită a dobânzii trebuie să fie cel puțin echivalentă cu rata marginală a dobânzii la împrumuturi a Băncii Centrale Europene din perioada de creditare;</p> <p>(c)SGD împrumutătoare trebuie să informeze ABE cu privire la rata inițială a dobânzii și la durata împrumutului.</p> <p>(3) Statele membre se asigură că SGD împrumutată percepe contribuții suficiente pentru a rambursa suma împrumutată și</p>					
--	--	--	--	--	--

<p>pentru a restabili nivelul țintă cât mai curând posibil.</p>					
<p style="text-align: center;"><i>Articolul 13</i></p> <p style="text-align: center;">Calcularea contribuțiilor la SGD-uri</p> <p>(1) Contribuțiile la SGD-urile menționate la articolul 10 se stabilesc pe baza cuantumului depozitelor acoperite și al gradului de risc asumat de către membrul respectiv.</p> <p>Statele membre pot să prevadă contribuții mai mici din partea sectoarelor cu grad scăzut de risc reglementate prin dreptul intern.</p> <p>Statele membre pot decide dacă membrii unui SIP plătesc contribuții mai mici la SGD.</p> <p>Statele membre pot permite ca pentru casa centrală și toate instituțiile de credit afiliate în mod permanent unei case centrale, astfel cum este menționat la articolul 10 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, să se aplice în bloc ponderea la risc determinată pentru casa centrală și instituțiile sale afiliate, pe bază consolidată.</p> <p>Statele membre pot decide ca instituțiile de credit să plătească o contribuție minimă, indiferent de valoarea depozitelor lor acoperite.</p> <p>(2) SGD-urile își pot utiliza propriile lor metode bazate pe profilul de risc pentru stabilirea și calcularea contribuțiilor în funcție de riscuri ale membrilor lor. Calcularea contribuțiilor se face în mod proporțional cu riscul prezentat de membri și reflectă în mod corespunzător profilul de risc al diferitelor modele economice. Aceste metode pot, de asemenea, să ia în considerare activele din bilanț și anumiți indicatori de risc, precum adecvarea capitalului, calitatea activelor și lichiditatea.</p> <p>Fiecare metodă este aprobată de către autoritatea competentă, în cooperare cu autoritatea desemnată. ABE este informată cu privire la metodele aprobate.</p>	<p style="text-align: center;">Articolul 28. Contribuțiile ordinare în Fondul de acoperire a depozitelor bancare</p> <p>(1) Contribuțiile ordinare se achită trimestrial în Fondul de acoperire a depozitelor bancare. Consiliul de administrație stabilește ratele contribuțiilor ordinare sub formă de cotă procentuală în conformitate cu prevederile prezentei legi, precum și cu actele normative aprobate de acesta.</p> <p>(2) Consiliul de administrație aprobă ratele contribuțiilor ordinare ce urmează a fi achitate într-un anumit an calendaristic, nu mai târziu de sfârșitul lunii septembrie a anului precedent, și doar după consultarea prealabilă cu Banca Națională. FGDSB comunică ratele contribuțiilor anuale tuturor instituțiilor membre și Băncii Naționale. Dacă Consiliul de administrației nu aprobă rate noi ale contribuțiilor ordinare, în continuare se aplică ultimele rate aprobate.</p> <p>(3) Rata contribuțiilor ordinare aplicată fiecărei instituții membră în parte se stabilește în funcție de categoria de risc al acesteia. FGDSB stabilește profilul de risc al fiecărei instituții membră în conformitate cu metodologia aprobată de Consiliul de administrație.</p> <p>(4) Profilul de risc stabilit conform prevederilor de la alin. (3) se păstrează în formă confidențială de către FGDSB, se prezintă doar băncii relevante și se aplică la determinarea mărimii contribuției ordinare a respectivei bănci.</p> <p>(5) La stabilirea ratelor contribuțiilor ordinare pentru fiecare categorie de risc, Consiliul de administrație va asigura că există o diferență suficientă dintre cea mai înaltă și cea mai joasă clasă de risc pentru a încuraja un comportament prudent al instituțiilor membre.</p> <p>(6) Mărirea contribuției ordinare trimestriale ce urmează a fi achitată de o instituție membră se calculează</p>				

<p>(3) Pentru a asigura aplicarea consecventă a prezentei directive, până la data de 3 iulie 2015 ABE emite orientări în temeiul articolului 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, pentru a preciza metodele de calculare a contribuțiilor la SGD-uri, în conformitate cu alineatele (1) și (2) din prezentul articol.</p> <p>În special, sunt incluse o formulă de calcul, indicatori specifici, clase de risc pentru membri, praguri pentru ponderi ale riscurilor alocate anumitor clase de risc și alte elemente necesare.</p> <p>Până la 3 iulie 2017 și, ulterior, cel puțin la fiecare cinci ani, ABE efectuează o revizuire a orientărilor privind metodele bazate pe profilul de risc sau metodele alternative bazate pe profilul de risc propriu aplicate de către SGD-uri.</p>	<p>prin aplicarea unei părți din rata anuală a contribuției ordinare pentru profilul de risc aplicabil băncii relevante la media aritmetică a sumelor depozitelor garantate care sunt înregistrate în instituția membră în ultima zi a fiecărei luni a trimestrului de gestiune.</p> <p>(7) În scopul determinării contribuțiilor ordinare, depozitele în valută străină sunt convertite în lei moldovenești, utilizând cursul oficial al leului moldovenesc publicat de către Banca Națională în ultima zi a fiecărei luni din trimestrul de gestiune.</p> <p>(8) În scopul calculării contribuțiilor ordinare, trimestrul începe în prima zi a lunilor ianuarie, aprilie, iulie și octombrie, iar profilul de risc aplicabil pentru fiecare trimestru este ultimul comunicat băncii de către FGDSB.</p> <p>(9) Contribuțiile ordinare se achită trimestrial, în cel mult 15 zile lucrătoare de la sfârșitul trimestrului.</p>				
<p style="text-align: center;"><i>Articolul 14</i></p> <p style="text-align: center;">Cooperarea în cadrul Uniunii</p> <p>(1) SGD-urile acoperă deponenții de la sucursalele înființate în alte state membre de instituțiile de credit membre.</p> <p>(2) Rambursarea către deponenții de la sucursalele înființate de instituțiile de credit într-un alt stat membru se efectuează prin intermediul unei SGD din statul membru gazdă în numele SGD din statul membru de origine. SGD din statul membru-gazdă efectuează rambursări în conformitate cu instrucțiunile din partea SGD din statul membru de origine. SGD din statul membru gazdă nu este în niciun fel responsabilă pentru actele îndeplinite în conformitate cu instrucțiunile din partea SGD din statul membru de origine. SGD din statul membru de origine furnizează finanțarea necesară înainte de plata compensației și restituie SGD din statul membru gazdă contravaloarea tuturor cheltuielilor efectuate.</p>		<p style="text-align: center;">Nu poate fi transpusă</p>	<p style="text-align: center;">RM nu este membră a UE</p>		

SGD din statul membru gazdă îi informează totodată pe deponenții interesați în numele SGD din statul membru de origine și are dreptul de a primi corespondență de la deponenți în numele SGD din statul membru de origine.

(3) Dacă o instituție de credit încetează să mai fie membră a unei SGD și se alătură unei alte SGD, contribuțiile plătite în cele 12 luni care precedă încetarea afilierii la sistem, cu excepția contribuțiilor extraordinare în conformitate cu articolul 10 alineatul (8), sunt transferate celeilalte SGD. Această dispoziție nu se aplică dacă instituția de credit a fost exclusă dintr-o SGD în temeiul articolului 4 alineatul (5).

Dacă o parte din activitățile unei instituții de credit sunt transferate în alt stat membru și, prin urmare, se afiliază unei alte SGD, contribuțiile plătite de instituția de credit respectivă în cele 12 luni care precedă transferul, cu excepția contribuțiilor extraordinare prevăzute la articolul 10 alineatul (8), sunt transferate celeilalte SGD proporțional cu cuantumul depozitelor acoperite transferate.

(4) Statele membre se asigură că SGD din statul membru de origine fac schimb de informații menționate la articolul 4 alineatul (7) sau alineatele (8) și (10) cu SGD din statele membre gazdă. Sunt aplicabile restricțiile prevăzute la articolul respectiv.

În cazul în care intenționează să se transfere de la o SGD către o alta, în conformitate cu prezenta directivă, instituțiile de credit dau un preaviz de cel puțin șase luni cu privire la intenția lor în acest sens. În perioada respectivă, instituțiile de credit au în continuare obligația de a contribui la SGD la care erau afiliate inițial, în conformitate cu articolul 10, în ceea ce privește finanțarea *ex ante* și finanțarea *ex post*.

(5) Pentru a facilita cooperarea eficientă dintre SGD-uri, în special în ceea ce privește prezentul articol și articolul 12, SGD-urile sau, dacă este cazul, autoritățile desemnate trebuie să

<p>încheie acorduri scrise de cooperare. Aceste acorduri trebuie să țină seama de cerințele prevăzute la articolul 4 alineatul (9).</p> <p>Autoritatea desemnată notifică ABE cu privire la existența și conținutul unor astfel de acorduri și ABE poate emite avize în conformitate cu articolul 34 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010. În cazul în care autoritățile desemnate sau SGD-urile nu pot ajunge la un acord sau dacă există un litigiu cu privire la interpretarea unui acord, oricare dintre părți poate înainta cazul către ABE, în conformitate cu articolul 19 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, iar ABE acționează în conformitate cu articolul menționat.</p> <p>Absența unor astfel de acorduri nu afectează creanțele deponenților prevăzute la articolul 9 alineatul (1) sau ale instituțiilor de credit prevăzute la alineatul (3) din prezentul articol.</p> <p>(6) Statele membre se asigură că se aplică proceduri adecvate pentru a permite SGD-urilor să facă schimb de informații și să comunice în mod eficace cu alte SGD-uri, cu instituțiile de credit afiliate, cu autoritățile competente relevante și cu autoritățile desemnate din jurisdicția lor și cu alte agenții la nivel transfrontalier, după caz.</p> <p>(7) ABE și autoritățile competente și autoritățile desemnate cooperează reciproc și își exercită competențele în conformitate cu dispozițiile prezentei directive și cu Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.</p> <p>Statele membre informează Comisia și ABE cu privire la identitatea autorității desemnate de acestea până la 3 iulie 2015.</p> <p>(8) ABE cooperează cu Comitetul european pentru risc sistemic (CERS) instituit prin Regulamentul (UE) nr. 1092/2010 al Parlamentului European și al Consiliului ⁽¹⁷⁾ la analiza riscului sistemic privind SGD-urile.</p>					
--	--	--	--	--	--

<p style="text-align: center;"><i>Articolul 15</i></p> <p style="text-align: center;">Sucursale ale instituțiilor de credit înființate în țări terțe</p> <p>(1) Statele membre verifică dacă sucursalele înființate pe teritoriul lor de instituțiile de credit care își au sediul în afara Uniunii dispun de o protecție echivalentă celei prevăzute de prezenta directivă.</p> <p>În cazul în care protecția nu este echivalentă, statele membre pot prevedea, sub rezerva articolului 47 alineatul (1) din Directiva 2013/36/UE, ca sucursalele înființate de instituțiile de credit care au sediul în afara Uniunii să adere la o SGD care funcționează pe teritoriul lor.</p> <p>La efectuarea verificării prevăzute la primul paragraf din prezentul articol, statele membre verifică cel puțin dacă deponenții beneficiază de același nivel de acoperire și domeniu de aplicare a protecției precum cel prevăzut în prezenta directivă.</p> <p>(2) Fiecare sucursală înființată de o instituție de credit care își are sediul în afara Uniunii și care nu este afiliată unei SGD care funcționează într-un stat membru furnizează toate informațiile relevante privind acordurile de garantare pentru depozitele deponenților existenți și potențiali la sucursala respectivă.</p> <p>(3) Informațiile menționate la alineatul (2) sunt puse la dispoziție în limba asupra căreia deponentul și instituția de credit au convenit la deschiderea contului sau în limba sau limbile oficiale ale statului membru în care este înființată o sucursală, în modalitatea prevăzută de dreptul intern, și sunt clare și inteligibile.</p>		Nu poate fi transpusă	RM nu este membră a UE		
<p style="text-align: center;"><i>Articolul 16</i></p> <p style="text-align: center;">Informații oferite deponenților</p> <p>(1) Statele membre se asigură că instituțiile de credit pun la</p>	<p style="text-align: center;">Articolul 7. Informarea publicului (1) FGDSB promovează informarea populației Republicii Moldova despre Schema de garantare a depozitelor.</p>	Compatibil			

<p>dispoziția deponenților existenți și potențiali informațiile necesare pentru identificarea SGD-urilor la care participă instituția și sucursalele sale din interiorul Uniunii. Statele membre se asigură că instituțiile de credit informează deponenții existenți și potențiali asupra excluderilor de la protecția SGD aplicabile.</p> <p>(2) Înainte de încheierea unui contract de depozit, se furnizează deponenților informațiile menționate la alineatul (1). Aceștia confirmă primirea informațiilor respective. Se utilizează în acest scop modelul care figurează în anexa I.</p> <p>(3) Confirmarea faptului că depozitele sunt eligibile este furnizată deponenților în extrasele de cont, alături de o trimitere la fișa informativă care figurează în anexa I. Pe fișa informativă se indică site-ul web al SGD relevante. Fișa informativă care figurează în anexa I este furnizată deponentului cel puțin o dată pe an.</p> <p>Site-ul web al SGD conține informațiile necesare pentru deponenți, în special informațiile referitoare la dispozițiile privind procesul și condițiile de garantare a depozitelor, astfel cum sunt prevăzute de prezenta directivă.</p> <p>(4) Informațiile menționate la alineatul (1) sunt puse la dispoziție în modalitatea indicată de dreptul intern, în limba asupra căreia deponentul și instituția de credit au convenit la deschiderea contului sau în limba sau limbile oficiale ale statului membru în care este înființată sucursala.</p> <p>(5) Statele membre limitează utilizarea în scopuri publicitare a informațiilor menționate la alineatele (1), (2) și (3) la o simplă menționare a SGD care garantează produsul la care se referă materialul publicitar și la orice informații suplimentare necesare în temeiul dreptului intern.</p> <p>Astfel de informații pot cuprinde descrierea faptică a funcționării SGD, dar nu conțin referiri la acoperirea nelimitată a depozitelor.</p>	<p>(2) FGDSB poate solicita instituțiilor membre să întreprindă acțiuni de promovare a informării despre Schema de garantare a depozitelor, inclusiv, dar fără a se limita la, includerea unor mesaje despre Schema de garantare a depozitelor în toate comunicările făcute de instituțiile membre în adresa clienților lor și afișarea materialelor informative despre activitatea Schemei de garantare a depozitelor la sediile instituțiilor membre și ale sucursalelor și subdiviziunilor acestora.</p> <p>(3) Instituțiile membre pun la dispoziția tuturor deponenților, existenți și potențiali, toate informațiile necesare despre Fondul de acoperire a depozitelor bancare și care sunt cazurile de excludere de la protecția Schemei de garantare a depozitelor. Înainte de încheierea unui contract de depozit, instituțiile membre sunt obligate să obțină de la fiecare deponent, confirmarea recepționării informațiilor menționate în prezentul alineat, conform modelului aprobat de către Consiliul de administrație.</p> <p>(4) Extrasele de cont ale deponenților trebuie să conțină o confirmare explicită că depozitele sunt sau nu sunt depozite garantate. Confirmarea, precum și alte informații indicate în modelul aprobat de către Consiliul de administrație, trebuie prezentate de către instituția membră tuturor deponenților, cel puțin anual.</p> <p>(5) În cazul deponenților care utilizează sisteme automatizate de deservire la distanță, informațiile prevăzute în alineatele (3) și (4) din prezentul articol 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.</p> <p>(6) Instituțiile membre nu au dreptul să facă referințe la Schema de garantare a depozitelor în materialele lor de marketing sau publicitare, cu excepția cazurilor impuse de prezenta lege sau actele normative aprobate de FGDSB.</p>				
--	--	--	--	--	--

<p>(6) În caz de fuziune, de conversie a filialelor în sucursale sau de operațiuni similare, deponenții sunt informați cu cel puțin o lună înainte ca operațiunea să producă efecte juridice, cu excepția cazului în care autoritatea competentă permite un termen mai scurt, din motive de secret comercial sau de stabilitate financiară.</p> <p>Se acordă deponenților un termen de trei luni de la notificarea fuziunii sau conversiei sau a operațiunilor similare pentru a-și retrage sau transfera la o altă instituție de credit, fără a-și atrage penalități, depozitele eligibile, inclusiv toate dobânzile și beneficiile acumulate, în măsura în care acestea depășesc nivelul de acoperire în temeiul articolului 6 la momentul operațiunii.</p> <p>(7) Statele membre se asigură că, în cazul în care o instituție de credit se retrage sau este exclusă din cadrul unei SGD, instituția de credit își informează deponenții în termen de o lună de la retragerea sau excluderea respectivă.</p> <p>(8) În cazul în care un deponent efectuează operațiuni bancare pe internet, informațiile care trebuie furnizate în temeiul prezentei directive îi pot fi comunicate pe cale electronică. În cazul în care deponentul solicită acest lucru, informațiile îi sunt comunicate pe suport de hârtie.</p>	<p>(7) Consiliul de administrație aprobă acte normative care stabilesc condițiile de informare a deponenților, conform celor descrise în prezentul articol.</p> <p>Articolul 33. Principii generale pentru garantarea depozitelor bancare</p> <p>(6) În cazul fuziunii instituțiilor membre, depozitele deponentului care a deținut depozite în ambele instituții membre sunt garantate separat (acoperire dublă) timp de trei luni de la finalizarea procesului de fuziune. Procesul de fuziune se consideră finalizat la data înregistrării fuziunii la organul care a efectuat înregistrarea de stat a persoanei juridice absorbante sau care urmează să înregistreze noua persoană juridică.</p> <p>(7) Instituțiile membre participante la fuziune, conform alin. (6), vor notifica deponenții despre aceasta, cu cel puțin 30 de zile înainte de finalizarea fuziunii. Cu permisiunea Băncii Naționale, emisă la cererea acestor instituții membre, din motive de secret comercial sau stabilitate financiară termenul de notificare poate fi redus.</p> <p>(8) După finalizarea fuziunii, instituția membră înființată ca urmare a fuziunii va notifica deponenții săi despre data expirării perioadei de acoperire dublă, conform alineatului (7) din prezentul articol. Instituția membră înființată ca urmare a fuziunii urmează să notifice despre aceasta FGDSB, în termen de 5 zile de la finalizarea procesului de fuziune.</p> <p>(9) Deponenții care beneficiază de acoperirea dublă prevăzută în alineatul (6) sunt în drept să retragă, în decursul perioadei de trei 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.</p>				
<p><i>Articolul 17</i></p>		<p>Nu poate fi transpusă</p>			

<p style="text-align: center;">Lista instituțiilor de credit autorizate</p> <p>(1) Statele membre se asigură că atunci când notifică ABE cu privire la autorizații în conformitate cu articolul 20 alineatul (1) din Directiva 2013/36/UE, autoritățile competente indică SGD la care este membră fiecare instituție de credit.</p> <p>(2) Atunci când publică și actualizează lista instituțiilor de credit autorizate în conformitate cu articolul 20 alineatul (2) din Directiva 2013/36/UE, ABE indică SGD la care este membră fiecare instituție de credit</p>		<p>RM nu este membră a UE</p>			
<p style="text-align: center;"><i>Articolul 18</i></p> <p style="text-align: center;">Exercitarea delegării de competențe</p> <p>(1) Competența de a adopta acte delegate este conferită Comisiei în condițiile prevăzute în prezentul articol.</p> <p>(2) Competența de a adopta acte delegate menționată la articolul 6 alineatul (7) se conferă Comisiei pe o perioadă nedeterminată.</p> <p>(3) Delegarea de competențe menționată la articolul 6 alineatul (7) poate fi revocată oricând de Parlamentul European sau de Consiliu. O decizie de revocare pune capăt delegării de competențe specificate în decizia respectivă. Decizia produce efecte din ziua următoare datei publicării în <i>Jurnalul Oficial al Uniunii Europene</i> sau de la o dată ulterioară menționată în decizie. Decizia nu aduce atingere actelor delegate care sunt deja în vigoare.</p> <p>(4) De îndată ce adoptă un act delegat, Comisia îl notifică simultan Parlamentului European și Consiliului.</p> <p>(5) Un act delegat adoptat în temeiul articolului 6 alineatul (7) intră în vigoare numai în cazul în care nici Parlamentul European și nici Consiliul nu au formulat obiecțiuni în termen de trei luni de la notificarea acestuia către Parlamentul European și Consiliu</p>		<p>Nu poate fi transpusă RM nu este membră a UE</p>			

<p>sau în cazul în care, înaintea expirării termenului respectiv, Parlamentul European și Consiliul au informat Comisia că nu vor formula obiecțiuni. Respectivul termen se prelungește cu trei luni la inițiativa Parlamentului European sau a Consiliului.</p>					
<p style="text-align: center;">Articolul 19</p> <p style="text-align: center;">Dispoziții tranzitorii</p> <p>(1) Atunci când anumite depozite sau categorii de depozite sau alte instrumente încetează să mai fie acoperite, integral sau parțial, de SGD-uri după transpunerea prezentei directive sau a Directivei 2009/14/CE în dreptul intern, statele membre pot permite ca depozitele și alte instrumente care au o scadență inițială să fie acoperite până la data scadenței inițiale, în cazul în care acestea au fost constituite sau emise înainte de 2 iulie 2014.</p> <p>(2) Statele membre se asigură că deponenții sunt informați cu privire la depozitele sau categoriile de depozite sau celelalte instrumente care nu vor mai fi acoperite de o SGD începând cu 3 iulie 2015.</p> <p>(3) Până la atingerea pentru prima dată a nivelului țintă, statele membre pot aplica pragurile de la articolul 11 alineatul (5) în legătură cu resursele financiare disponibile.</p> <p>(4) Prin derogare de la articolul 6 alineatul (1), statele membre care, la 1 ianuarie 2008, au prevăzut un nivel de acoperire între 100 000 EUR și 300 000 EUR pot decide să aplice din nou respectivul nivel de acoperire mai ridicat până la 31 decembrie 2018. În acest caz, nivelul țintă și contribuțiile instituțiilor de credit se ajustează în mod corespunzător.</p> <p>(5) Până la 3 iulie 2019, Comisia prezintă Parlamentului European și Consiliului un raport și, dacă este necesar, o propunere legislativă care să prevadă modalitatea prin care SGD-urile care desfășoară operațiuni în Uniune pot coopera prin</p>		<p>Nu poate fi transpusă</p>			

<p>intermediul unei scheme europene pentru a preveni riscurile generate de activitățile transfrontaliere și a proteja depozitele împotriva acestor riscuri.</p> <p>(6) Până la 3 iulie 2019, Comisia, sprijinită de ABE, prezintă Parlamentului European și Consiliului un raport privind progresele realizate în punerea în aplicare a prezentei directive. Acest raport examinează în special:</p> <p>(a)nivelul țintă pe baza depozitelor acoperite, cu o evaluare a adecvării procentului fixat, luând în considerare falimentul instituțiilor de credit din Uniune înregistrat în trecut;</p> <p>(b)impactul măsurilor alternative utilizate în conformitate cu articolul 11 alineatul (3) privind protecția deponenților și consecvența față de procedurile de lichidare ordonată în sectorul bancar;</p> <p>(c)impactul asupra diverselor modele bancare;</p> <p>(d)gradul de adecvare a nivelului actual de acoperire pentru deponenți; și</p> <p>(e)dacă activitățile menționate la prezentul paragraf au fost realizate într-un mod care permite menținerea protecției acordate deponenților.</p> <p>Până la 3 iulie 2019, ABE prezintă Comisiei un raport privind modelele de calcul și relevanța acestora pentru riscul comercial al membrilor. În cadrul raportului, ABE ține seama în mod corespunzător de profilurile de risc ale diverselor modele de afaceri.</p>					
--	--	--	--	--	--