

LEGE

pentru modificarea Legii nr. 160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

Prezenta lege transpune parțial 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, CELEX: 32014L0049, inclusiv cu modificările operate prin Directiva (UE) 2026/804 a Parlamentului European și a Consiliului din 30 martie 2026 de modificare a Directivei 2014/49/UE în ceea ce privește domeniul de aplicare al protecției depozitelor, utilizarea fondurilor schemelor de garantare a depozitelor, cooperarea transfrontalieră și transparența.

Art. I. – Legea nr. 160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2023, nr. 235-236, art. 418), se modifică după cum urmează:

1. În denumire textul „în bănci” se exclude.

2. Clauza de armonizare va avea următorul cuprins:

„Prezenta lege transpune Directiva 2014/49/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 16 aprilie 2014 privind schemele de garantare a depozitelor (revizuire) (text cu relevanță pentru SEE), publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 173/149 din 12 iunie 2014, CELEX: 32014L0049, inclusiv cu modificările operate prin Directiva (UE) 2026/804 a Parlamentului European și a Consiliului din 30 martie 2026 de modificare a Directivei 2014/49/UE în ceea ce privește domeniul de aplicare al protecției depozitelor, utilizarea fondurilor schemelor de garantare a depozitelor, cooperarea transfrontalieră și transparența.”

3. În tot textul legii, cuvântul „bancă” la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvintele „instituție de credit” la forma gramaticală corespunzătoare, cu excepția următoarelor texte și norme: „Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor”, „Asociația Băncilor din Moldova”, „bănci centrale”, „Banca Națională a Moldovei”, „Banca Națională” la orice formă gramaticală, iar textul „bancă-punte” la orice formă gramaticală, se substituie cu textul „instituție-punte” la forma gramaticală corespunzătoare.

4. În tot textul legii, cuvintele „depozit garantat” la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvintele „depozit acoperit” la forma gramaticală corespunzătoare.

5. Articolul 1:

alineatele (1), (2) și (4) se modifică și vor avea următorul cuprins:

„(1) Prezenta lege reglementează funcționarea schemei de garantare a depozitelor, în scopul protejării deponenților și a contribuției la menținerea stabilității sistemului financiar.

(2) Schema de garantare a depozitelor are ca obiectiv principal garantarea depozitelor eligibile, protejarea intereselor deponenților și asigurarea unui nivel ridicat de încredere în sistemul financiar.”;

„(4) Schema de garantare a depozitelor se aplică:

a) instituțiilor de credit autorizate să atragă depozite, care își desfășoară activitatea pe teritoriul Republicii Moldova;

b) sucursalelor instituțiilor de credit din alte state, în condițiile stabilite de prezenta lege și de acordurile de cooperare aplicabile.”;

se introduc 2 alineate noi cu următorul cuprins:

„(4¹) Depozitele constituite la sucursalele deschise în state terțe de către instituțiile de credit membre nu sunt garantate în condițiile prezentei legi.

(4²) Sucursalele instituțiilor de credit cu sediul într-un stat terț, în afara Uniunii Europene, pot accepta depozite eligibile pe teritoriul Republicii Moldova numai dacă sunt afiliate schemei de garantare a depozitelor în condițiile prezentei legi și contribuie la Fondul de acoperire a depozitelor bancare.”

la alin.(5), cuvântul „băncile” se substituie cu textul „instituțiile de credit, care intră sub incidența alin. (4) și”.

6. Articolul 2:

la noțiunea „active cu grad scăzut de risc”, textul „instrumentele enumerate la art. 48 alin.(4), precum și acele” se exclude.

după noțiunea „agent plătitor” se completează cu următoarele noțiuni:

„angajament de plată” – obligația irevocabilă a unei instituții de credit de a plăti o sumă de bani către FGDSB la solicitarea acestuia, garantată integral cu active cu grad scăzut de risc, care nu sunt grevate de drepturile unor terți și sunt puse la dispoziția FGDSB;”;

„autoritate competentă – Banca Națională a Moldovei (în continuare – Banca Națională), în calitate de autoritate cu atribuții de autorizare, supraveghere sau constatare a indisponibilității depozitelor instituțiilor de credit, în scopul aplicării prezentei legi;”;

„autoritate desemnată – Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, în calitate de organism responsabil de administrarea schemei de garantare a depozitelor; ”;

„autoritate de rezoluție” – astfel cum este definită în Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor;”;

textul „bancă – persoană 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;” se exclude;

noțiunea „depozit” va avea următorul cuprins:

„depozit - un sold creditor rezultat din fondurile rămase într-un cont sau din situații temporare care derivă din tranzacții bancare normale efectuate în mod obișnuit de

instituțiile de credit în cursul activității lor 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 soldurilor creditoare excluse de la garantare potrivit prezentei legi;”;

după noțiunea „depozit” se introduce următoarea noțiune:

„depozite de fonduri ale clienților” – fondurile depuse la o instituție de credit de către o instituție financiară, în numele și în contul clienților săi, în cadrul activității sale;”

noțiunea „depozit indisponibil” va avea următorul cuprins:

„depozit indisponibil – depozit datorat și exigibil, care însă nu a fost plătit de instituția de credit în condițiile legale sau contractuale aplicabile atunci când Banca Națională a constatat că, din punctul acesteia 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;”;

după noțiunea „fonduri administrate” se completează cu următoarele noțiuni:

„finanțarea terorismului – activitățile care constituie finanțare a terorismului în sensul legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;”;

„instituție de credit – astfel cum este prevăzut la art. 3, noțiunea „instituție de credit” lit. a) din Legea nr.202/2017 privind activitatea instituțiilor de credit;”;

după noțiunea „principiul vizualizării consolidate a clienților” se completează cu noțiunea:

„resurse financiare disponibile – numerarul, depozitele și activele cu grad scăzut de risc care pot fi lichidate într-un termen scurt, constituite și administrate de Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar în scopul garantării depozitelor, în condițiile prezentei legi”.

după noțiunea „schema de garantare a depozitelor” se completează cu următoarea noțiune

spălarea banilor – activitățile care constituie spălare a banilor în sensul Legii nr. 308/2017 privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;”.

7. Articolul 3:

la alineatul (1), după cuvintele „exercită atribuțiile” se introduce textul „de autoritate desemnată;”;

alineatul (4) se expune în următoarea redacție:

„(4) Conturile pentru mijloacele financiare necesare activității operaționale a FGDSB se deschid la Banca Națională, la instituții de credit sau la sucursalele instituțiilor de credit din alte state licențiate de Banca Națională. Conturile pentru fiecare dintre fondurile administrate se deschid la Banca Națională”.

8. Articolul 4 se completează cu alineatul (4), cu următorul cuprins:

„(4) FGDSB cooperează cu autoritățile competente și cu instituțiile de garantare a depozitelor din alte state, în condițiile prezentei legi și ale acordurilor internaționale aplicabile.”.

9. Articolul 5:

la alineatul (2), textul „în termen de cel mult 120 de zile de la sfârșitul anului calendaristic precedent” se exclude, iar după cuvintele „prezintă Parlamentului raportul” se introduce textul „menționat la art. 49 alin (3),”;

se completează cu alineatul (3), cu următorul cuprins:

„(3) În exercitarea atribuțiilor prevăzute de prezenta lege, FGDSB adoptă decizii în mod independent, fără ingerințe din partea altor autorități publice sau private”.

10. Articolul 6:

la alineatul (1), litera b) se completează cu textul „,care se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova”;

alineatul (2) se completează cu litera l) cu următorul cuprins:

„l) să deschidă conturi în instituții de credit licențiate, sucursalele instituțiilor de credit din alte state licențiate de Banca Națională a Moldovei, pentru efectuarea operațiunilor aferente activităților operaționale”.

la alineatul (3), textul „alin. (1) lit. b)” se substituie cu textul „alin. (2) lit. a)”.

11. La articolul 7 alineatul (3), cuvintele „toate informațiile necesare cu privire la Fondul de acoperire a depozitelor bancare și cu privire la depozitele excluse” se substituie cu textul „o fișă informativă privind protecția depozitelor acoperite, conform modelului aprobat de Consiliul de administrație al FGDSB. Fișa informativă se furnizează la încheierea contractului, ori de câte ori informațiile relevante sunt modificate și cel puțin o dată la 5 ani. ”.

12. Articolul 8:

la alineatul (1) litera a) a doua liniuță, cuvintele „dispune lichidarea silită a” se substituie cu cuvintele „constată indisponibilitatea depozitelor”;

la alineatul (3), după cuvintele „duce la decizia de” se include textul „constatare a indisponibilității depozitelor, de”;

se completează cu alineatul (3¹) cu următorul cuprins:

„(3¹) Banca Națională constată indisponibilitatea depozitelor cât mai curând posibil și, în orice caz, nu mai târziu de 5 zile lucrătoare de la data la care a constatat pentru prima dată că instituția de credit nu a rambursat depozitele datorate și exigibile, din motive legate direct de situația sa financiară.”.

13. La articolul 10, textul „care să reglementeze condiții de cooperare în vederea asigurării funcționării adecvate a schemei de garantare a depozitelor, inclusiv” se exclude.

14. La articolul 11:

alineatul (1) se expune în următoarea redacție:

„(1) FGDSB poate coopera cu autoritățile competente, autoritățile desemnate, schemele de garantare a depozitelor și alte autorități și instituții relevante din Republica Moldova și din alte state, inclusiv din statele membre ale Uniunii Europene, în măsura necesară exercitării atribuțiilor prevăzute de prezenta lege.”;

se completează cu alineatele (1¹) și (1²) cu următorul cuprins:

„(1¹) În scopul exercitării atribuțiilor prevăzute de prezenta lege, inclusiv al suspendării compensării depozitelor în cazurile prevăzute la art. 33, autoritățile competente și alte autorități relevante pot transmite FGDSB informațiile necesare, în condițiile legii și cu respectarea cerințelor privind confidențialitatea și protecția datelor.

(1²) În scopul exercitării atribuțiilor prevăzute de prezenta lege, inclusiv al participării la acțiunile de rezoluție și al evaluării impactului financiar al măsurilor de rezoluție asupra Fondului de acoperire a depozitelor bancare, Banca Națională, în calitate de autoritate de rezoluție, furnizează FGDSB informațiile necesare privind planificarea rezoluției instituțiilor membre, inclusiv un rezumat al elementelor esențiale ale planurilor de rezoluție, în măsura în care aceste informații sunt necesare pentru exercitarea atribuțiilor FGDSB.”

la alineatul (2), cuvintele „și să semneze acorduri de cooperare cu acestea” se substituie cu textul „și să încheie acorduri de cooperare cu acestea, inclusiv privind cooperarea operațională și efectuarea plăților compensațiilor în context transfrontalier”;

se completează cu alineatul (6) cu următorul cuprins:

„(6) Absența acordurilor de cooperare prevăzute la alin. (2) nu afectează exercitarea atribuțiilor FGDSB și nu limitează drepturile deponenților prevăzute de prezenta lege.”.

15. La articolul 14 alineatul (2) litera a), cuvântul „bancă” se substituie cu cuvintele „cadru unei instituții de credit”.

16. La articolul 15 alineatul (2) litera e), textul „art.13 alin. (8)” se substituie cu textul „art.13 alin. (9)”.

17. La articolul 17, litera o) se abrogă;

18. La articolul 18 alineatul (4) litera e), cuvintele „aprobate de Consiliul de administrație” se exclud.

19. Articolul 22 se completează cu litera j) cu următorul cuprins:

„j) să identifice și să marcheze în evidențele lor depozitele și deponenții care fac obiectul măsurilor restrictive impuse în conformitate cu normele dreptului național sau cu normele internaționale, astfel încât aceste informații să poată fi puse imediat la dispoziția FGDSB în cazul compensării depozitelor.”.

20. Articolul 23 alineatul (2):

la litera b), cuvintele „organizații licențiate ori autorizate” se substituie cu cuvintele „entități a căror activitate de bază este licențiată sau autorizată”, iar după cuvintele „în cazul băncilor străine” se introduc cuvintele „și altor instituții financiare din alte state”;

litera c) se completează cu textul „, inclusiv ale altor state”.

litera f) se modifică după cum urmează:

„f) depozitele ai căror deținători nu au fost identificați în conformitate cu legislația privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului la data indisponibilității depozitelor, cu excepția cazului în care identificarea acestora este realizată înainte de efectuarea compensării;”

se completează cu litera i) cu următorul cuprins:

„i) depozitele care îndeplinesc condițiile prevăzute de legislația privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit pentru a fi recunoscute drept pasive eligibile pentru absorbția pierderilor și recapitalizare internă.”

21. Se completează cu articolul 23¹ cu următorul cuprins:

„**Articolul 23¹.** Acoperirea depozitelor de fonduri ale clienților

(1) Depozitele de fonduri ale clienților sunt garantate de Fondul de acoperire a depozitelor bancare dacă sunt întrunite cumulativ următoarele condiții:

a) fondurile sunt deținute de o instituție financiară în numele și în contul clienților săi, iar clienții respectivi sunt eligibili pentru garantarea depozitelor în conformitate cu prevederile prezentei legi;

b) fondurile sunt păstrate într-un cont separat de patrimoniul propriu al instituției financiare;

c) clienții sunt identificați sau pot fi identificați în evidențele instituției financiare înainte de data indisponibilității depozitelor.

(2) În sensul prezentului articol, drepturile de compensare aparțin clienților pentru care sunt deținute fondurile.

(3) Nivelul de acoperire prevăzut la art. 24 alin. (1) se aplică fiecărui client identificat în conformitate cu alin. (1) lit. c). La determinarea compensației, fondurile respective nu se cumulează cu alte depozite deținute de client la aceeași instituție membră.”.

22. Articolul 24:

la alineatul (1), textul „100000 (una sută mii) de lei moldovenești. Începând cu 1 ianuarie 2025, nivelul de acoperire va fi de 200000 (două sute mii) de lei moldovenești.” se substituie cu textul „100 000 (una sută) mii euro, determinat ca echivalent în moneda națională cu aplicarea cursului oficial al leului moldovenesc stabilit de Banca Națională.”;

alineatul (4) va avea următorul conținut:

„(4) Următoarele depozite beneficiază de un nivel de acoperire ridicat, pe o perioadă de până la 6 luni de la data la care suma a fost creditată sau de la data la care depozitele respective pot fi transferate:

1) până la 500 000 euro, determinat ca echivalent în moneda națională cu aplicarea cursului oficial al leului moldovenesc stabilit de Banca Națională:

a) sumele depozitate cu titlu de decontări sau compensații rezultate din divorț, pensionare, concediere, dizabilitate sau deces;

b) depozitele persoanelor fizice care rezultă din plata indemnizațiilor de asigurare sau din repararea prejudiciului cauzat prin infracțiune ori prin condamnare ilegală;

2) până la 2 500 000 euro, determinat ca echivalent în moneda națională cu aplicarea cursului oficial al leului moldovenesc stabilit de Banca Națională - depozitele persoanelor fizice care rezultă din tranzacții privind bunuri imobile locative private sau care sunt destinate unor astfel de tranzacții, cu condiția ca tranzacțiile respective să fi fost încheiate sau să se preconizeze că vor fi încheiate în termen de maximum 90 de zile calendaristice și cu condiția ca persoana fizică respectivă să poată prezenta documente justificative care să ateste că, înainte de data indisponibilității depozitelor, tranzacția a fost încheiată sau urma să fie încheiată în termenul respectiv.”

alineatul (5) se modifică și va avea următorul conținut:

„(5) Nivelul suplimentar de acoperire prevăzut la alin. (4) se acordă suplimentar nivelului de acoperire prevăzut la alin. (1).”

se completează cu alineatul (5¹) cu următorul conținut:

„(5¹) În vederea acordării nivelului suplimentar de acoperire prevăzut la alin. (4), deponentul este obligat să prezinte documente și informații care demonstrează că depozitul îndeplinește condițiile prevăzute la alin. (4).”

23. Articolul 25:

la alineatul (2), după cuvintele „va revizui” se completează cu textul „și va aproba, după caz,”;

se completează cu alineatele (6) – (8) cu următorul conținut:

„(6) În cazul în care, după atingerea nivelului-țintă pentru prima dată, mijloacele financiare disponibile ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare se reduc la o valoare mai mică de două treimi din nivelul-țintă, Consiliul de administrație stabilește mărimea contribuțiilor ordinare la un nivel care să permită reconstituirea nivelului-țintă într-un termen de cel mult 6 ani.;

(7) În cazul în care, după atingerea nivelului-țintă pentru prima dată, mijloacele financiare disponibile ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare se reduc la o valoare mai mică de o treime din nivelul-țintă, Consiliul de administrație stabilește mărimea contribuțiilor ordinare la un nivel care să permită reconstituirea nivelului-țintă într-un termen de cel mult 2 ani.

(8) Prin derogare de la alineatul (6), în cazul în care Fondul de acoperire a depozitelor bancare a efectuat plăți cumulate care depășesc nivelul-țintă din totalul

depozitelor acoperite, Consiliul de administrație poate decide prelungirea termenului de reconstituire a nivelului-țintă cu cel mult 4 ani, cu informarea Băncii Naționale.”.

24. Articolul 27:

la alineatul (6), textul „prin aplicarea unei părți din rata anuală a contribuției ordinare pentru profilul de risc aplicabil băncii respective la media aritmetică a sumelor depozitelor acoperite, înregistrate în instituția membră în ultima zi a fiecărei luni a trimestrului de gestiune” se substituie cu textul „potrivit Metodologiei de calcul a contribuțiilor bazate pe risc, aprobată de către Consiliul de administrație al FGDSB”;

la alineatul (10), după textul „1% din suma datorată” se completează cu cuvintele „pentru fiecare zi de întârziere”, iar cuvintele „penalitate de întârziere” se substituie cu cuvintele „dobânda de întârziere”.

25. Articolul 28:

la alineatul (7), abrevierea „FGDSB” se substituie cu cuvintele „Fondului de acoperire a depozitelor bancare”.

se completează cu alineatul (10) cu următorul cuprins:

„(10) Dacă o instituție membră nu plătește contribuția specială în termenul stabilit conform alin. (6) sau plătește contribuția într-o sumă mai mică decât suma stabilită, FGDSB încasează în mod incontestabil din contul acesteia sumele datorate și dobânda de întârziere în mărime de 1% din suma datorată pentru fiecare zi de întârziere. Decizia de încasare se aprobă de către Directorul General al FGDSB și constituie un document executoriu. Decizia de încasare se aduce la cunoștință în termen de maximum două zile lucrătoare. Dobânda de întârziere se varsă în contul Fondului de acoperire a depozitelor bancare”.

26. Articolul 29:

după cuvântul „lichidatorul”, la orice formă gramaticală, se completează cu textul „,sau, după caz, instituția de credit ori administratorul desemnat,”;

se completează cu alineatele (5¹) și (5²) cu următorul conținut:

„(5¹) În cazul în care suma compensației datorate unui deponent depășește echivalentul în monedă națională al sumei de 10 000 euro, calculat la cursul oficial al leului moldovenesc stabilit de Banca Națională a Moldovei la data indisponibilizării depozitelor, compensarea se efectuează, după posibilitate, prin transfer în contul indicat de deponent. În cazul în care un astfel de transfer nu poate fi efectuat, compensarea se realizează prin alte metode de plată care asigură trasabilitatea fondurilor.

(5²) În cazul depozitelor de fonduri ale clienților, prevăzute la art. 23¹, compensarea poate fi efectuată fie titularului contului în beneficiul clienților identificați, fie direct clienților respectivi, în modul stabilit prin actele normative ale FGDSB.”

la alineatul (11), textul „lichidatorului în conformitate cu prevederile art. 38¹⁰ din Legea nr.550/1995 cu privire la lichidarea băncilor” se substituie cu textul „în conformitate cu legislația aplicabilă.”.

27. Articolul 30:

la alineatul (1) litera b), după textul „pierderile suportate,” se completează cu textul „fără a depăși costul pe care FGDSB l-ar fi suportat în cazul compensării directe a depozitelor acoperite,”;

la alineatul (2) litera b), textul „ 50% din activele financiare disponibile ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare” se substituie cu textul „ 62,5% din nivelul țintă al Fondului de acoperire a depozitelor bancare”;

alineatul (3), se completează cu textul „cu respectarea principiului potrivit căruia niciun creditor nu trebuie să fie dezavantajat față de situația în care instituția de credit ar fi fost lichidată în condițiile legislației aplicabile”;

se completează cu alineatul (5) cu următorul conținut:

„(5) Dacă se constată că schema de garantare a depozitelor a realizat o contribuție la finanțarea acțiunilor de rezoluție mai mare decât pierderile nete pe care ar fi fost nevoită să le suporte dacă instituția ar fi fost lichidată în cadrul unei proceduri obișnuite de insolvență, schema de garantare a depozitelor este îndreptățită să beneficieze de plata diferenței din Fondul de rezoluție bancară.”.

28. Articolul 32:

la alineatul (7), după prima propoziție se introduce o propoziție cu următorul conținut: „Notificarea va include informații privind impactul fuziunii asupra protecției depozitelor acoperite.”

se completează cu alineatul (12¹) cu următorul conținut:

„(12¹) În cazul depozitelor de fonduri ale clienților deținute într-un cont separat de către o instituție financiară în numele și în contul clienților săi, drepturile de compensare aparțin beneficiarilor fondurilor respective. La determinarea compensației, depozitele respective nu se agregă cu alte depozite deținute de beneficiarul fondurilor la aceeași instituție membră, cu condiția că beneficiarul poate fi identificat în evidențele instituției membre.”

alineatul (15) se completează cu o propoziție nouă cu următorul conținut:

„La solicitarea deponentului, FGDSB efectuează compensarea depozitului în condițiile prezentei legi.”.

29. Articolul 33:

la alineatul (1), litera c) se completează cu textul „și necesită verificări suplimentare privind îndeplinirea condițiilor legale de acordare a acestui nivel de acoperire. În acest caz, compensarea se efectuează în termen de cel mult 20 de zile lucrătoare de la data prezentării tuturor documentelor și informațiilor necesare pentru efectuarea verificărilor respective.”.

la alineatul (2), după cuvintele „spălarea banilor” se introduc cuvintele „sau de finanțare a terorismului”, iar textul „poate suspenda orice plăți referitoare la această compensație” se substituie cu textul „suspendă plata compensației”.

se completează cu alineatele (3) și (4) cu următorul conținut:

„(3) FGDSB suspendă plata compensației și în cazul în care este informată de către instituția membră, Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor sau o altă autoritate competentă că a fost dispusă suspendarea unei tranzacții, a unui cont sau a unei relații de afaceri care vizează deponentul respectiv, pe durata măsurii de suspendare.

(4) FGDSB nu poartă răspundere pentru suspendarea compensării efectuată în conformitate cu alin. (2) și (3).”.

30. Articolul 34 alineatul (2) se completează cu textul „ , cu informarea deponentului cu privire la motivele suspendării”.

31. La articolul 35, alineatul (4) se abrogă.

32. Articolul 37 se modifică și va avea următorul conținut;

„**Articolul 37.** Depozitele nerevendicate

(1) Deponenții ale căror depozite nu au fost compensate pot revendica plata compensației de la FGDSB în termen de 5 ani de la data indisponibilității depozitelor.

(2) După expirarea termenului prevăzut la alin. (1), FGDSB nu mai poate fi obligat la plata compensației aferente depozitului respectiv.”.

33. Articolul 38:

la alineatul (1), textul „ , precum și nivelul de acoperire” se exclude;

la alineatul (2), după cuvântul „adecvare” se completează cu textul „a nivelului-țintă”;

la alineatul (3), textul „și, după caz, poate înainta o propunere de ajustare a nivelului de acoperire, în conformitate cu art. 24 alin. (5).” se exclude.

34. La articolul 40, alineatul (1) se completează cu litera a¹) cu următorul cuprins:

„a¹) venituri obținute din aplicarea dobânzilor de întârziere, pentru sume datorate și neachitate în termen;”.

35. Articolul 43:

alineatul (1) se completează cu textul „și/sau cu garanții de stat acordate în condițiile Legii nr. 419/2006 cu privire la datoria sectorului public, garanțiile de stat și recreditarea de stat”;

se completează cu alineatul (5) cu următorul conținut:

„(5) FGDSB poate contracta, în conformitate cu prezentul articol, împrumuturi de la scheme de garantare a depozitelor din alte state membre ale Uniunii Europene. Condițiile privind cuantumul, termenul, rambursarea, dobânda și alte condiții aferente împrumuturilor prevăzute de prezentul alineat se stabilesc prin acord între părți.”.

36. Articolul 44:

la alineatul (3), la început se completează cu următorul text „FGDSB poate obține un împrumut de la Ministerul Finanțelor în scopul restabilirii capacității financiare a Fondului de acoperire a depozitelor bancare, în condițiile prevăzute de prezentul articol.”;

la alineatul (5), cuvintele „și prin stabilirea contribuțiilor speciale” se exclud; se completează cu alineatul (5¹) cu următorul conținut:

„(5¹) Împrumuturile acordate FGDSB de către Ministerul Finanțelor în temeiul prezentului articol, precum și dobânzile și alte costuri aferente, urmează a fi rambursate într-un termen de cel mult 6 ani de la data acordării. În circumstanțe excepționale, dacă rambursarea împrumutului poate genera o sarcină excesivă pentru instituțiile membre, termenul poate fi prelungit o singură dată cu până la 3 ani.”.

37. Articolul 48 alineatul (1) se completează cu cuvintele „cu respectarea principiilor diversificării și administrării prudente a riscurilor”

38. La articolul 49 alineatul (2), textul „Standardele Naționale de Contabilitate.” se substituie cu textul „prevederile Legii contabilității și raportării financiare nr. 287/2017”.

39. Articolul 50:

la alineatul (2) litera f), textul „directorul general al FGDSB” se substituie cu cuvintele „Consiliul de administrație”;

la alineatul (3), textul „directorului general al FGDSB” se substituie cu cuvintele „Consiliului de administrație”.

Art. II. - Dispoziții finale și tranzitorii.

(1) Prezenta lege intră în vigoare în termen de 6 luni de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, cu excepția următoarelor prevederi ale art.I ce intră în vigoare după cum urmează:

a) la 11 mai 2028 – pct. 21 în partea ce ține de completarea cu art. 23¹ și pct. 26 în partea ce se referă la completarea art. 29 cu alin. (5²).

b) la data aderării Republicii Moldova la Uniunea Europeană – pct. 5, în partea ce se referă la completarea art. 1 cu alin. (4²); pct. 14 în partea ce se referă la modificarea art.11 alin.(1), alin.(2) și completarea cu alin.(6); pct. 35 în partea de ține de completarea art. 43 cu alin. (5).

c) la 01 ianuarie 2035 – pct. 22 în partea ce ține de modificarea alin.(4) al art.24.

(2) Până la intrarea în vigoare a prezentei Legi, FGDSB urmează să-și ajusteze actele normative în conformitate cu prevederile acesteia, precum și să elaboreze actele normative necesare pentru punerea în aplicare.

(3) Nivelul de acoperire prevăzut la art. I pct. 22 în partea ce ține de modificarea art.24 alin.(1) urmează a fi atins gradual, după cum urmează:

a) 500 000 (cinci sute) mii lei moldovenești - începând cu data de 1 ianuarie 2028;

b) 1 000 000 (un milion) lei moldovenești - începând cu data de 1 ianuarie a anului următor anului semnării tratatului de aderare la Uniunea Europeană, dar nu mai devreme de 1 ianuarie 2031;

c) 100 000 (una sută) mii euro - începând cu data de 1 ianuarie a anului următor expirării perioadei de 4 ani de la data semnării tratatului de aderare la Uniunea Europeană, dar nu mai devreme de 1 ianuarie 2035.

PREȘEDINTELE PARLAMENTULUI