

**TABEL COMPARATIV**  
**la proiectul Legii pentru modificarea Legii nr. 160/2023**  
**cu privire la garantarea depozitelor în bănci**

Conținutul normei în vigoare	Modificarea propusă	Conținutul normei după modificare
Lege Nr. 160 din 22.06.2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci	<b>1.</b> În denumire textul „în bănci” se exclude.	Lege Nr. 160 din 22.06.2023 cu privire la garantarea depozitelor
Prezenta lege transpune parțial în legislația națională Directiva 2014/49/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 16 aprilie 2014 privind schemele de garantare a depozitelor (revizuire) (text cu relevanță pentru SEE), publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 173/149 din 12 iunie 2014.	<b>2.</b> 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.”	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.
	<b>3.</b> 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.	
<p><b>Articolul 1.</b> 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, a proteja interesele deponenților și a contribui la stabilitatea sistemului financiar.</p> <p>(3) Schema de garantare a depozitelor cuprinde Fondul de acoperire a depozitelor bancare.</p>	<p><b>5.</b> 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.</p> <p>(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.”;</p>	<p><b>Articolul 1.</b> Obiectul și domeniul de aplicare a legii</p> <p>(1) Prezenta lege reglementează funcționarea schemei de garantare a depozitelor, în scopul protejării deponenților și a contribuției la menținerea stabilității sistemului financiar.</p> <p>(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.</p>

<p>(4) Prezenta lege se aplică tuturor băncilor care își desfășoară activitatea în Republica Moldova.</p> <p>(5) Toate băncile care își desfășoară activitatea în Republica Moldova sunt instituții membre ale schemei de garantare a depozitelor în conformitate cu prevederile prezentei legi.</p>	<p>„(4) Schema de garantare a depozitelor se aplică:</p> <p>a) instituțiilor de credit autorizate să atragă depozite, care își desfășoară activitatea pe teritoriul Republicii Moldova;</p> <p>b) sucursalelor instituțiilor de credit din alte state, în condițiile stabilite de prezenta lege și de acordurile de cooperare aplicabile.”;</p> <p>se introduc 2 alineate noi cu următorul cuprins:</p> <p>„(4<sup>1</sup>) Depozitele constituite la sucursalele deschise în state terțe de către instituțiile de credit membre nu sunt garantate în condițiile prezentei legi.</p> <p>(4<sup>2</sup>) 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.”</p> <p>la alin.(5), cuvântul „băncile” se substituie cu textul „instituțiile de credit, care intră sub incidența alin. (4) și”.</p>	<p>(4) Schema de garantare a depozitelor se aplică:</p> <p>a) instituțiilor de credit autorizate să atragă depozite, care își desfășoară activitatea pe teritoriul Republicii Moldova;</p> <p>b) sucursalelor instituțiilor de credit din alte state, în condițiile stabilite de prezenta lege și de acordurile de cooperare aplicabile.</p> <p>(4<sup>1</sup>) Depozitele constituite la sucursalele deschise în state terțe de către instituțiile de credit membre nu sunt garantate în condițiile prezentei legi.</p> <p>(4<sup>2</sup>) 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.</p> <p>(5) Toate instituțiile de credit, care intră sub incidența alin. (4) și care își desfășoară activitatea în Republica Moldova sunt instituții membre ale schemei de garantare a depozitelor în conformitate cu prevederile prezentei legi.</p>
<p><b>Articolul 2.</b> Noțiuni generale</p>	<p><b>6.</b> Articolul 2:</p>	<p><b>Articolul 2.</b> Noțiuni generale</p>

<p>În sensul prezentei legi, următoarele noțiuni se definesc astfel: active cu grad scăzut de risc: a) pentru Fondul de acoperire a depozitelor bancare – instrumentele enumerate la art.48 alin.(2), în care pot fi investite resursele financiare ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare; b) pentru Fondul de rezoluție bancară – instrumentele enumerate la art.48 alin.(4), precum și acele active în care resursele financiare disponibile ale Fondului de rezoluție bancară pot fi investite în conformitate cu prevederile art.299 din Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor;</p> <p>agent plătitor – entitate desemnată de Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar să compenseze deponenții unei instituții membre în cazurile în care depozitele acestora devin indisponibile;</p> <p>autorități străine de supraveghere – autorități de supraveghere și de rezoluție din statele membre ale Uniunii Europene sau din orice altă țară, autorizate conform legislației relevante să supravegheze activități și/sau să adopte măsuri de</p>	<p>la noțiunea „active cu grad scăzut de risc”, textul „instrumentele enumerate la art. 48 alin.(4), precum și acele” se exclude.</p> <p>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</p>	<p>În sensul prezentei legi, următoarele noțiuni se definesc astfel: active cu grad scăzut de risc: a) pentru Fondul de acoperire a depozitelor bancare – instrumentele enumerate la art.48 alin.(2), în care pot fi investite resursele financiare ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare; b) pentru Fondul de rezoluție bancară – active în care resursele financiare disponibile ale Fondului de rezoluție bancară pot fi investite în conformitate cu prevederile art.299 din Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor;</p> <p>agent plătitor – entitate desemnată de Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar să compenseze deponenții unei instituții membre în cazurile în care depozitele acestora devin indisponibile; 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;</p>
---	--	--

<p>rezoluție în instituțiile similare instituțiilor membre ale schemei de garantare a depozitelor;</p> <p>bancă – persoană juridică astfel cum este definită la art.3 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor, precum și sucursalele unor bănci din alte state, care își desfășoară activitatea în Republica Moldova;</p> <p>compensare – rambursarea către deponenți a depozitelor garantate în conformitate cu prevederile prezentei legi;</p> <p>Consiliul de administrație – Consiliul de administrație și organul suprem de conducere al Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar;</p> <p>cont comun – cont deschis în numele a două sau mai multe persoane sau asupra căruia două sau mai multe persoane exercită drepturi pe baza semnăturii uneia sau a mai multora dintre aceste persoane;</p> <p>contribuție – contribuție ce urmează a fi plătită de către instituțiile membre ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare</p>	<p>de credit, în scopul aplicării prezentei legi;”;</p> <p>„autoritate desemnată – Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, în calitate de organism responsabil de administrarea schemei de garantare a depozitelor;”;</p> <p>„autoritate de rezoluție” – astfel cum este definită în Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor;”;</p> <p>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;</p>	<p>autoritate desemnată – Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, în calitate de organism responsabil de administrarea schemei de garantare a depozitelor;</p> <p>autoritate de rezoluție – astfel cum este definită în Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor;</p> <p>compensare – rambursarea către deponenți a depozitelor acoperite în conformitate cu prevederile prezentei legi;</p> <p>Consiliul de administrație – Consiliul de administrație și organul suprem de conducere al Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar;</p> <p>cont comun – cont deschis în numele a două sau mai multe persoane sau asupra căruia două sau mai multe persoane exercită drepturi pe baza semnăturii uneia sau a mai multora dintre aceste persoane;</p> <p>contribuție – contribuție ce urmează a fi plătită de către instituțiile membre ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare în conformitate cu prevederile prezentei legi;</p> <p>data de indisponibilitate a depozitului – dată la care depozitul devine indisponibil;</p>
--	--	--

<p>în conformitate cu prevederile prezentei legi;  data de indisponibilitate a depozitului – dată la care depozitul devine indisponibil;  deponent – titularul unui depozit sau, în cazul unui cont comun, fiecare dintre titularii unui depozit;</p> <p>depozit – un sold creditor rezultat din mijloacele bănești existente într-un cont sau din situații temporare ce derivă din tranzacții bancare normale și pe care o bancă are obligația să-l ramburseze în conformitate cu condițiile legale și contractuale aplicabile, inclusiv depozitele la termen și depozitele de economii, cu excepția unui sold creditor care întrunește una din următoarele condiții:</p> <p>a) existența sa poate fi dovedită doar printr-un instrument financiar prevăzut la art.4 alin.(1) din Legea nr.171/2012 privind piața de capital;</p> <p>b) principalul nu este rambursabil la valoarea nominală;</p> <p>c) principalul poate fi rambursat la valoarea nominală numai în temeiul unei garanții sau al unui anumit acord furnizat de bancă sau de o parte terță, inclusiv acorduri de subordonare (acorduri care prevăd că, în caz de faliment, satisfacerea soldului creditor se va efectua numai după satisfacerea creditorilor chirografari);</p>	<p>noțiunea „depozit” va avea următorul cuprins:</p> <p>„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;”;</p>	<p>deponent – titularul unui depozit sau, în cazul unui cont comun, fiecare dintre titularii unui depozit;</p> <p>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;</p>
--	--	---

<p>depozit eligibil – depozit care nu este exclus de la garantare în temeiul art.23 alin.(2);</p> <p>depozite excluse – depozitele enumerate la art.23 alin.(2);</p> <p>depozit garantat – parte a depozitului eligibil, inclusiv dobânda acumulată, calculată la data de indisponibilitate a depozitului, care nu depășește nivelul de acoperire prevăzut de prezenta lege și este garantată de schema de garantare a depozitelor;</p> <p>depozit indisponibil – depozit datorat și exigibil, care însă nu a fost plătit de instituția membră în condițiile legale sau contractuale aplicabile atunci când Banca Națională a Moldovei a dispus lichidarea silită a respectivei instituții membre;</p> <p>Fondul de acoperire a depozitelor bancare – fond creat conform dispozițiilor prezentei legi pentru garantarea depozitelor din bănci în limitele și conform condițiilor stabilite de prezenta lege;</p> <p>fonduri administrate – cele două fonduri gestionate de Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, și anume: Fondul de acoperire a depozitelor bancare și Fondul de rezoluție bancară;</p>	<p>după noțiunea „depozit” se introduce următoarea noțiune:</p> <p>„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;”</p> <p>noțiunea „depozit indisponibil” va avea următorul cuprins:</p> <p>„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;”;</p>	<p>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;</p> <p>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;</p> <p>Fondul de acoperire a depozitelor bancare – fond creat conform dispozițiilor prezentei legi pentru garantarea depozitelor din bănci în limitele și conform condițiilor stabilite de prezenta lege;</p> <p>fonduri administrate – cele două fonduri gestionate de Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, și anume: Fondul de acoperire a depozitelor bancare și Fondul de rezoluție bancară;</p> <p>finanțarea terorismului – activitățile care constituie finanțare a terorismului în sensul legislației privind</p>
--	---	--

<p>instituție membră – bancă înregistrată ca membru al Fondului de acoperire a depozitelor bancare;</p> <p>instituții străine de asigurare a depozitelor – instituții de garantare a depozitelor din statele membre ale Uniunii Europene sau din orice altă țară, autorizate, conform legislației relevante, să garanteze depozitele în instituții similare instituțiilor membre ale schemei de garantare a depozitelor;</p> <p>nivel de acoperire – suma maximă garantată de Fondul de acoperire a depozitelor bancare per fiecare deponent și per fiecare instituție membră;</p> <p>nivel-țintă – quantumul numerarului, al depozitelor și activelor cu grad scăzut de risc care pot fi lichidate într-un termen de 7 zile lucrătoare, exprimat ca procent din totalul depozitelor garantate ale instituțiilor membre, pe care Fondul de acoperire a depozitelor bancare trebuie să îl atingă în conformitate cu prevederile art.25;</p> <p>principiul vizualizării consolidate a clienților – metoda de prezentare de către instituția membră a quantumului consolidat al depozitelor garantate per fiecare deponent, în modul și formatul stabilit de Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar;</p>	<p>după noțiunea „fonduri administrate” se completează cu următoarele noțiuni:</p> <p>„finanțarea terorismului – activitățile care constituie finanțare a terorismului în sensul legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;”;</p> <p>„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;”;</p>	<p>prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;</p> <p>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;</p> <p>instituție membră – bancă înregistrată ca membru al Fondului de acoperire a depozitelor bancare;</p> <p>instituții străine de asigurare a depozitelor – instituții de garantare a depozitelor din statele membre ale Uniunii Europene sau din orice altă țară, autorizate, conform legislației relevante, să garanteze depozitele în instituții similare instituțiilor membre ale schemei de garantare a depozitelor;</p> <p>nivel de acoperire – suma maximă garantată de Fondul de acoperire a depozitelor bancare per fiecare deponent și per fiecare instituție membră;</p> <p>nivel-țintă – quantumul numerarului, al depozitelor și activelor cu grad scăzut de risc care pot fi lichidate într-un termen de 7 zile lucrătoare, exprimat ca procent din totalul depozitelor acoperite ale instituțiilor membre, pe care Fondul de acoperire a depozitelor bancare trebuie să îl atingă în conformitate cu prevederile art.25;</p> <p>principiul vizualizării consolidate a clienților – metoda de prezentare de către instituția membră a quantumului consolidat al depozitelor acoperite per fiecare deponent, în modul și formatul stabilit de Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar;</p> <p>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</p>
---	--	--

<p>schema de garantare a depozitelor – schemă stabilită în Republica Moldova pentru compensarea deponenților în cazul în care depozitele acestora devin indisponibile.</p>	<p>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”.</p> <p>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;”.</p>	<p>în scopul garantării depozitelor, în condițiile prezentei legi.</p> <p>schema de garantare a depozitelor – schemă stabilită în Republica Moldova pentru compensarea deponenților în cazul în care depozitele acestora devin indisponibile.</p> <p>spălarea banilor – activitățile care constituie spălare a banilor în sensul Legii nr. 308/2017 privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;”.</p>
<p><b>Articolul 3.</b> Statutul juridic al Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar și al Fondului de acoperire a depozitelor bancare  (1) Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar (în continuare – și FGDSB) este o persoană juridică de drept public autonomă, independentă față de alte</p>	<p><b>7. Articolul 3:</b>  la alineatul (1), după cuvintele „exercită atribuțiile” se introduce textul „de autoritate desemnată;”;</p>	<p><b>Articolul 3.</b> Statutul juridic al Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar și al Fondului de acoperire a depozitelor bancare  (1) Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar (în continuare – și FGDSB) este o persoană juridică de drept public autonomă, independentă față de alte autorități publice, persoane fizice sau juridice, care își exercită atribuțiile de autoritate desemnată, ce</p>

<p>autorități publice, persoane fizice sau juridice, care își exercită atribuțiile ce îi sunt date în competență în conformitate cu prevederile prezentei legi. [...] (4) Banca Națională a Moldovei (în continuare – Banca Națională) deschide conturi separate pentru mijloacele financiare necesare activității operaționale a FGDSB și pentru fiecare dintre fondurile administrate. [...]</p>	<p>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”.</p>	<p>îi sunt date în competență în conformitate cu prevederile prezentei legi. [...] (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. [...]</p>
<p><b>Articolul 4.</b> Misiunea FGDSB [...] (3) Fondul de rezoluție bancară este administrat și utilizat în conformitate cu prevederile Legii nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor.</p>	<p><b>8.</b> 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.”.</p>	<p><b>Articolul 4.</b> Misiunea FGDSB [...] (3) Fondul de rezoluție bancară este administrat și utilizat în conformitate cu prevederile Legii nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor. (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.</p>
<p><b>Articolul 5.</b> Autonomia și răspunderea FGDSB [...] (2) Anual, în termen de cel mult 120 de zile de la sfârșitul anului calendaristic precedent, FGDSB, reprezentat de președintele Consiliului de administrație, prezintă Parlamentului raportul privind activitatea desfășurată în anul precedent,</p>	<p><b>9.</b> 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),”;</p>	<p><b>Articolul 5.</b> Autonomia și răspunderea FGDSB [...] (2) Anual, FGDSB, reprezentat de președintele Consiliului de administrație, prezintă Parlamentului raportul menționat la art. 49 alin (3), privind activitatea desfășurată în anul precedent, care este examinat în comisia permanentă de profil.</p>

<p>care este examinat în comisia permanentă de profil.</p>	<p>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”.</p>	<p>(3) În exercitarea atribuțiilor prevăzute de prezenta lege, FGDSB adoptă decizii în mod independent, fără ingerințe din partea altor autorități publice sau private.</p>
<p><b>Articolul 6. Drepturile și atribuțiile FGDSB</b>          (1) În vederea realizării misiunii sale, FGDSB are următoarele atribuții:          [...]          b) aprobă, prin intermediul Consiliului de administrație, regulamente obligatorii pentru instituțiile membre, necesare pentru implementarea prezentei legi;          [...]          g) efectuează controale pe teren la sediile instituțiilor membre și ale sucursalelor acestora și/sau controale pe baza raportărilor transmise de instituțiile membre privind respectarea de către instituțiile membre a prezentei legi, inclusiv privind deținerea și raportarea informațiilor cu privire la depozite și deponenți.          (2) În vederea realizării misiunii sale, FGDSB are următoarele drepturi:          [...]          k) să întreprindă alte acțiuni necesare pentru realizarea atribuțiilor sale stabilite prin prezenta lege și prin alte acte normative.</p>	<p><b>10. Articolul 6:</b>          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</p>	<p><b>Articolul 6. Drepturile și atribuțiile FGDSB</b>          (1) În vederea realizării misiunii sale, FGDSB are următoarele atribuții:          [...]          b) aprobă, prin intermediul Consiliului de administrație, regulamente obligatorii pentru instituțiile membre, necesare pentru implementarea prezentei legi, care se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova;          [...]          g) efectuează controale pe teren la sediile instituțiilor membre și ale sucursalelor acestora și/sau controale pe baza raportărilor transmise de instituțiile membre privind respectarea de către instituțiile membre a prezentei legi, inclusiv privind deținerea și raportarea informațiilor cu privire la depozite și deponenți.           (2) În vederea realizării misiunii sale, FGDSB are următoarele drepturi:          [...]          k) să întreprindă alte acțiuni necesare pentru realizarea atribuțiilor sale stabilite prin prezenta lege și prin alte acte normative.</p>

<p>(3) Consiliul de administrație al FGDSB aprobă regulamente cu privire la periodicitatea, forma și modul de prezentare a informațiilor indicate la alin.(1) lit.b), precum și politici ce reglementează relațiile angajaților săi cu instituțiile membre, în scopul evitării conflictelor de interese. [...]</p>	<p>operațiunilor aferente activităților operaționale”.</p> <p>la alineatul (3), textul „alin. (1) lit. b)” se substituie cu textul „alin. (2) lit. a)”.</p>	<p>1) 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.</p> <p>(3) Consiliul de administrație al FGDSB aprobă regulamente cu privire la periodicitatea, forma și modul de prezentare a informațiilor indicate la alin.(2) lit.a), precum și politici ce reglementează relațiile angajaților săi cu instituțiile membre, în scopul evitării conflictelor de interese. [...]</p>
<p><b>Articolul 7. Informarea publicului</b> [...]</p> <p>(3) Instituțiile membre pun la dispoziția tuturor deponenților, existenți și potențiali, toate informațiile necesare cu privire la Fondul de acoperire a depozitelor bancare și cu privire la depozitele excluse. La încheierea unui contract de depozit, instituțiile membre sunt obligate să obțină de la fiecare deponent confirmarea recepționării informațiilor menționate în prezentul alineat, conform formularului aprobat de Consiliul de administrație. [...]</p>	<p><b>11.</b> 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. ”.</p>	<p><b>Articolul 7. Informarea publicului</b> [...]</p> <p>(3) Instituțiile membre pun la dispoziția tuturor deponenților, existenți și potențiali, 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. La încheierea unui contract de depozit, instituțiile membre sunt obligate să obțină de la fiecare deponent confirmarea recepționării informațiilor menționate în prezentul alineat, conform formularului aprobat de Consiliul de administrație. [...]</p>
<p><b>Articolul 8. Cooperarea între Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar și Banca Națională</b></p>	<p><b>12. Articolul 8:</b> la alineatul (1) litera a) a doua liniuță, cuvintele „dispune lichidarea silită a” se</p>	<p><b>Articolul 8. Cooperarea între Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar și Banca Națională</b> (1) FGDSB și Banca Națională cooperează în scopul realizării obiectivelor prezentei legi, în special prin:</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"> <li>– este eliberată o nouă licență unei bănci;</li> <li>– Banca Națională dispune lichidarea silită a unei instituții membre; sau</li> <li>– Banca Națională dispune aplicarea acțiunilor de rezoluție;</li> </ul> <p>[...]</p> <p>(3) Banca Națională urmează să informeze neîntârziat FGDSB dacă depistează probleme într-o instituție membră, care ar putea duce la decizia de a lichida silit instituția membră respectivă sau la decizia de aplicare a instrumentelor de rezoluție.</p> <p>[...]</p>	<p>substituie cu cuvintele „constată indisponibilitatea depozitelor”;</p> <p>la alineatul (3), după cuvintele „duce la decizia de” se include textul „constatare a indisponibilității depozitelor, de”;</p> <p>se completează cu alineatul (3<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:</p> <p>„(3<sup>1</sup>) 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.”.</p>	<p>a) notificarea imediată a FGDSB de fiecare dată când:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– este eliberată o nouă licență unei bănci;</li> <li>– Banca Națională constată indisponibilitatea depozitelor a unei instituții membre; sau</li> <li>– Banca Națională dispune aplicarea acțiunilor de rezoluție;</li> </ul> <p>[...]</p> <p>(3) Banca Națională urmează să informeze neîntârziat FGDSB dacă depistează probleme într-o instituție membră, care ar putea duce la decizia de constatare a indisponibilității depozitelor, de a lichida silit instituția membră respectivă sau la decizia de aplicare a instrumentelor de rezoluție.</p> <p>(3<sup>1</sup>) 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.</p> <p>[...]</p>
<p><b>Articolul 10.</b> Cooperarea cu Ministerul Finanțelor FGDSB și Ministerul Finanțelor vor încheia și menține în permanență un acord de</p>	<p><b>13.</b> La articolul 10, textul „care să reglementeze condiții de cooperare în vederea asigurării funcționării adecvate</p>	<p><b>Articolul 10.</b> Cooperarea cu Ministerul Finanțelor FGDSB și Ministerul Finanțelor vor încheia și menține în permanență un acord de cooperare privind aspectele procedurale ale mecanismelor de finanțare</p>

<p>cooperare care să reglementeze condiții de cooperare în vederea asigurării funcționării adecvate a schemei de garantare a depozitelor, inclusiv privind aspectele procedurale ale mecanismelor de finanțare de urgență a Fondului de acoperire a depozitelor bancare și a Fondului de rezoluție bancară, după cum este stabilit în prezenta lege și în Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor.</p>	<p>a schemei de garantare a depozitelor, inclusiv” se exclude.</p>	<p>de urgență a Fondului de acoperire a depozitelor bancare și a Fondului de rezoluție bancară, după cum este stabilit în prezenta lege și în Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor.</p>
<p><b>Articolul 11.</b> Cooperarea cu alte instituții (1) FGDSB poate coopera cu alte autorități naționale, precum Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, și cu autoritățile străine de supraveghere, precum și cu instituțiile străine de asigurare a depozitelor, în măsura în care această cooperare îi este necesară pentru îndeplinirea atribuțiilor prevăzute de prezenta lege.</p>	<p><b>14.</b> 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 (1<sup>1</sup>) și (1<sup>2</sup>) cu următorul cuprins: „(1<sup>1</sup>) 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</p>	<p><b>Articolul 11.</b> Cooperarea cu alte instituții (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.</p> <p>(1<sup>1</sup>) 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. (1<sup>2</sup>) 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</p>

<p>(2) FGDSB are dreptul să realizeze schimburi de informații cu autoritățile străine de supraveghere și cu instituțiile străine de asigurare a depozitelor și să semneze acorduri de cooperare cu acestea. [...]</p>	<p>cerințelor privind confidențialitatea și protecția datelor. (1<sup>2</sup>) 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.”</p> <p>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”;</p> <p>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.”.</p>	<p>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.</p> <p>(2) FGDSB are dreptul să realizeze schimburi de informații cu autoritățile străine de supraveghere și cu instituțiile străine de asigurare a depozitelor și să încheie acorduri de cooperare cu acestea, inclusiv privind cooperarea operațională și efectuarea plăților compensațiilor în context transfrontalier. [...]</p> <p>(6) Absența acordurilor de cooperare prevăzute la alin. (2) nu afectează exercitarea atribuțiilor FGDSB și nu limitează drepturile deponenților prevăzute de prezenta lege.</p>
---	--	--

<p><b>Articolul 14.</b> Condiții pentru a candida la funcția de director general al FGDSB sau de membru al Consiliului de administrație [...] (2) Restricția prevăzută la alin.(1) lit.d) nu se aplică dacă persoana respectivă: a) a fost numită în funcție în bancă de către Banca Națională în calitate de administrator provizoriu sau pentru a pune în aplicare orice altă măsură menită să soluționeze problemele instituției; sau b) a fost considerată de către Banca Națională ca nefiind responsabilă de evenimentele care au condus la lichidare, la impunerea acțiunilor de rezoluție, la administrarea provizorie, la faliment sau la o altă procedură de insolvență.</p>	<p><b>15.</b> La articolul 14 alineatul (2) litera a), cuvântul „bancă” se substituie cu cuvintele „cadru unei instituții de credit”.</p>	<p><b>Articolul 14.</b> Condiții pentru a candida la funcția de director general al FGDSB sau de membru al Consiliului de administrație [...] (2) Restricția prevăzută la alin.(1) lit.d) nu se aplică dacă persoana respectivă: a) a fost numită în funcție în cadrul unei instituții de credit de către Banca Națională în calitate de administrator provizoriu sau pentru a pune în aplicare orice altă măsură menită să soluționeze problemele instituției; sau b) a fost considerată de către Banca Națională ca nefiind responsabilă de evenimentele care au condus la lichidare, la impunerea acțiunilor de rezoluție, la administrarea provizorie, la faliment sau la o altă procedură de insolvență.</p>
<p><b>Articolul 15.</b> Încetarea mandatului și revocarea membrului Consiliului de administrație [...] (2) Un membru al Consiliului de administrație poate fi revocat în cazul în care: [...] e) acesta cade sub incidența oricăruia dintre cazurile prevăzute la art.13 alin.(8); f) starea sănătății fizice și/sau psihice a acestuia, constatată printr-o decizie a organelor competente de expertiză medicală a vitalității, nu-i mai permite să își îndeplinească atribuțiile corespunzătoare funcției deținute; sau</p>	<p><b>16.</b> La articolul 15 alineatul (2) litera e), textul „art.13 alin. (8)” se substituie cu textul „art.13 alin. (9)”.</p>	<p><b>Articolul 15.</b> Încetarea mandatului și revocarea membrului Consiliului de administrație [...] (2) Un membru al Consiliului de administrație poate fi revocat în cazul în care: [...] e) acesta cade sub incidența oricăruia dintre cazurile prevăzute la art.13 alin.(9); f) starea sănătății fizice și/sau psihice a acestuia, constatată printr-o decizie a organelor competente de expertiză medicală a vitalității, nu-i mai permite să își îndeplinească atribuțiile corespunzătoare funcției deținute; sau g) acesta a comis o abatere gravă sau a încheiat, direct ori prin intermediul unei persoane terțe, un act juridic, sau a participat la luarea unei decizii fără soluționarea</p>

<p>g) acesta a comis o abatere gravă sau a încheiat, direct ori prin intermediul unei persoane terțe, un act juridic, sau a participat la luarea unei decizii fără soluționarea conflictului de interese real în conformitate cu prevederile legislației din domeniu;</p> <p>h) acesta nu mai îndeplinește condițiile prevăzute la art.14 alin.(1). [...]</p>		<p>conflictului de interese real în conformitate cu prevederile legislației din domeniu;</p> <p>h) acesta nu mai îndeplinește condițiile prevăzute la art.14 alin.(1). [...]</p>
<p><b>Articolul 17.</b> Atribuțiile Consiliului de administrație</p> <p>Consiliul de administrație are următoarele atribuții:</p> <p>a) asigură conformarea activităților FGDSB cu prevederile prezentei legi; [...]</p> <p>n) aprobă nivelul-țintă, în conformitate cu prevederile art.38 alin.(3), mărimea contribuțiilor ordinare și a contribuțiilor speciale ce urmează a fi plătite de instituțiile membre, conform prevederilor prezentei legi, în Fondul de acoperire a depozitelor bancare;</p> <p>o) înaintează propuneri de ajustare a nivelului de acoperire, în conformitate cu prevederile art.24;</p> <p>p) aprobă contractarea împrumuturilor și acceptarea mijloacelor financiare nerambursabile de la bugetul de stat, precum și primirea donațiilor de către FGDSB, în nume și pe cont propriu sau pe</p>	<p><b>17.</b> La articolul 17, litera o) se abrogă;</p>	<p><b>Articolul 17.</b> Atribuțiile Consiliului de administrație</p> <p>Consiliul de administrație are următoarele atribuții:</p> <p>a) asigură conformarea activităților FGDSB cu prevederile prezentei legi; [...]</p> <p>n) aprobă nivelul-țintă, în conformitate cu prevederile art.38 alin.(3), mărimea contribuțiilor ordinare și a contribuțiilor speciale ce urmează a fi plătite de instituțiile membre, conform prevederilor prezentei legi, în Fondul de acoperire a depozitelor bancare;</p> <p>p) aprobă contractarea împrumuturilor și acceptarea mijloacelor financiare nerambursabile de la bugetul de stat, precum și primirea donațiilor de către FGDSB, în nume și pe cont propriu sau pe contul oricăruia dintre fondurile administrate; [...]</p>

<p>contul oricărui dintre fondurile administrate; [...]</p>		
<p><b>Articolul 18.</b> Directorul general al FGDSB [...] (4) Directorul general al FGDSB, pe perioada deținerii mandatului în calitate de conducător al FGDSB, exercită următoarele atribuții: [...] e) repartizează atribuții, împuterniciri, sarcini și funcții salariaților și consultantilor contractați de FGDSB, conform structurii organizaționale și fișelor de post aprobate de Consiliul de administrație, și evaluează activitatea acestora; [...]</p>	<p><b>18.</b> La articolul 18 alineatul (4) litera e), cuvintele „aprobat de Consiliul de administrație” se exclud.</p>	<p><b>Articolul 18.</b> Directorul general al FGDSB [...] (4) Directorul general al FGDSB, pe perioada deținerii mandatului în calitate de conducător al FGDSB, exercită următoarele atribuții: [...] e) repartizează atribuții, împuterniciri, sarcini și funcții salariaților și consultantilor contractați de FGDSB, conform structurii organizaționale și fișelor de post, și evaluează activitatea acestora; [...]</p>
<p><b>Articolul 22.</b> Obligațiile instituțiilor membre Fără a aduce atingere altor obligații stabilite prin prezenta lege, instituțiile membre sunt obligate: [...] i) să participe la testările la stres, efectuate de FGDSB în conformitate art.45.</p>	<p><b>19.</b> 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.”.</p>	<p><b>Articolul 22.</b> Obligațiile instituțiilor membre Fără a aduce atingere altor obligații stabilite prin prezenta lege, instituțiile membre sunt obligate: [...] i) să participe la testările la stres, efectuate de FGDSB în conformitate art.45.  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</p>
<p><b>Articolul 23.</b> Depozitele bancare eligibile [...]</p>	<p><b>20.</b> Articolul 23 alineatul (2):</p>	<p><b>Articolul 23.</b> Depozitele bancare eligibile [...]</p>

<p>(2) Următoarele depozite sunt depozite excluse și nu sunt garantate de Fondul de acoperire a depozitelor bancare:</p> <p>[...]</p> <p>b) depozitele plasate de alte bănci sau alte organizații licențiate ori autorizate de Banca Națională, de Comisia Națională a Pieței Financiare sau, în cazul băncilor străine, de o autoritate străină de supraveghere;</p> <p>c) depozitele autorităților publice centrale sau locale;</p> <p>[...]</p> <p>f) depozitele ai căror deținători nu au fost sau nu pot fi identificați la data indisponibilității depozitelor respective;</p> <p>[...]</p>	<p>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”;</p> <p>litera c) se completează cu textul „ , inclusiv ale altor state”.</p> <p>litera f) se modifică după cum urmează:</p> <p>„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;”</p> <p>se completează cu litera i) cu următorul cuprins:</p> <p>„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.”</p>	<p>(2) Următoarele depozite sunt depozite excluse și nu sunt garantate de Fondul de acoperire a depozitelor bancare:</p> <p>[...]</p> <p>b) depozitele plasate de alte bănci sau alte entități a căror activitate de bază este licențiată sau autorizată de Banca Națională, de Comisia Națională a Pieței Financiare sau, în cazul băncilor străine și altor instituții financiare din alte state, de o autoritate străină de supraveghere;</p> <p>c) depozitele autorităților publice centrale sau locale inclusiv ale altor state;</p> <p>[...]</p> <p>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;</p> <p>[...]</p> <p>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.</p>
	<p><b>21.</b> Se completează cu articolul 23<sup>1</sup> cu următorul cuprins:</p>	<p><b>Articolul 23<sup>1</sup>.</b> Acoperirea depozitelor de fonduri ale clienților</p>

	<p>„<b>Articolul 23</b><sup>1</sup>. Acoperirea depozitelor de fonduri ale clienților</p> <p>(1) Depozitele de fonduri ale clienților sunt garantate de Fondul de acoperire a depozitelor bancare dacă sunt întrunite cumulativ următoarele condiții:</p> <p>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;</p> <p>b) fondurile sunt păstrate într-un cont separat de patrimoniul propriu al instituției financiare;</p> <p>c) clienții sunt identificați sau pot fi identificați în evidențele instituției financiare înainte de data indisponibilității depozitelor.</p> <p>(2) În sensul prezentului articol, drepturile de compensare aparțin clienților pentru care sunt deținute fondurile.</p> <p>(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.”.</p>	<p>(1) Depozitele de fonduri ale clienților sunt garantate de Fondul de acoperire a depozitelor bancare dacă sunt întrunite cumulativ următoarele condiții:</p> <p>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;</p> <p>b) fondurile sunt păstrate într-un cont separat de patrimoniul propriu al instituției financiare;</p> <p>c) clienții sunt identificați sau pot fi identificați în evidențele instituției financiare înainte de data indisponibilității depozitelor.</p> <p>(2) În sensul prezentului articol, drepturile de compensare aparțin clienților pentru care sunt deținute fondurile.</p> <p>(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.”.</p>
<p><b>Articolul 24.</b> Nivelul de acoperire</p> <p>(1) Nivelul de acoperire este de 100000 (una sută mii) de lei moldovenești.</p>	<p><b>22.</b> Articolul 24:</p> <p>la alineatul (1), textul „100000 (una sută mii) de lei moldovenești. Începând cu 1</p>	<p><b>Articolul 24.</b> Nivelul de acoperire</p> <p>(1) Nivelul de acoperire este de 100 000 (una sută) mii euro, determinat ca echivalent în moneda națională cu</p>

<p>Începând cu 1 ianuarie 2025, nivelul de acoperire va fi de 200000 (două sute mii) de lei moldovenești. [...]</p> <p>(4) Următoarele depozite beneficiază de un nivel de acoperire egal cu 200% din nivelul de acoperire, pe o perioadă de până la 3 luni, după ce suma a fost creditată sau de la data la care depozitele respective pot fi transferate legal:</p> <p>a) depozitele persoanelor fizice ce rezultă din tranzacții imobiliare privind bunuri imobile cu destinație locativă;</p> <p>b) sume depozitate ca decontări sau compensații ce rezultă în urma divorțului, pensionării, concedierii, dizabilității, decesului; și</p> <p>c) depozitele persoanelor fizice ce rezultă din plata indemnizațiilor de asigurare sau repararea prejudiciului cauzat prin infracțiune sau condamnare ilegală.</p>	<p>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.”;</p> <p>alineatul (4) va avea următorul conținut:</p> <p>„(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:</p> <p>1) până la 500 000 euro, determinat ca echivalent în moneda națională cu aplicarea cursului oficial al leului moldovenesc stabilit de Banca Națională:</p> <p>a) sumele depozitate cu titlu de decontări sau compensații rezultate din divorț, pensionare, concediere, dizabilitate sau deces;</p> <p>b) depozitele persoanelor fizice care rezultă din plata indemnizațiilor de asigurare sau din repararea prejudiciului cauzat prin infracțiune ori prin condamnare ilegală;</p> <p>2) până la 2 500 000 euro, determinat ca echivalent în moneda națională cu aplicarea cursului oficial al leului moldovenesc stabilit de Banca Națională</p>	<p>aplicarea cursului oficial al leului moldovenesc stabilit de Banca Națională. [...]</p> <p>(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:</p> <p>1) până la 500 000 euro, determinat ca echivalent în moneda națională cu aplicarea cursului oficial al leului moldovenesc stabilit de Banca Națională:</p> <p>a) sumele depozitate cu titlu de decontări sau compensații rezultate din divorț, pensionare, concediere, dizabilitate sau deces;</p> <p>b) depozitele persoanelor fizice care rezultă din plata indemnizațiilor de asigurare sau din repararea prejudiciului cauzat prin infracțiune ori prin condamnare ilegală;</p> <p>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</p>
--	--	---

<p>(5) Dacă, ca urmare a evaluării realizate conform art.38, FGDSB constată că este necesară o ajustare a nivelului de acoperire, Consiliul de administrație va prezenta Guvernului, prin intermediul Ministerului Finanțelor, propuneri de ajustare a acestuia. Modificarea nivelului de acoperire se aprobă de Parlament prin lege organică.</p>	<p>- 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.”</p> <p>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).”</p> <p>se completează cu alineatul (5<sup>1</sup>) cu următorul conținut:  „(5<sup>1</sup>) 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).”.</p>	<p>documente justificative care să ateste că, înainte de data indisponibilității depozitelor, tranzacția a fost încheiată sau urma să fie încheiată în termenul respectiv.”</p> <p>5) Nivelul suplimentar de acoperire prevăzut la alin. (4) se acordă suplimentar nivelului de acoperire prevăzut la alin. (1).</p> <p>(5<sup>1</sup>) 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).</p>
<p><b>Articolul 25.</b> Nivelul-țintă [...]</p>	<p><b>23.</b> Articolul 25:</p>	<p><b>Articolul 25.</b> Nivelul-țintă [...]</p>

<p>(2) Consiliul de administrație va revizui nivelul-țintă cel puțin o dată la 3 ani. [...]</p>	<p>la alineatul (2), după cuvintele „va revizui” se completează cu textul „și va aproba, după caz,”;</p> <p>se completează cu alineatele (6) – (8) cu următorul conținut:</p> <p>„(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.;</p> <p>(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.</p> <p>(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</p>	<p>(2) Consiliul de administrație va revizui nivelul-țintă cel puțin o dată la 3 ani și va aproba, după caz. [...]</p> <p>(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.</p> <p>(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.</p> <p>(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.</p>
---	--	--

	prelungirea termenului de reconstituire a nivelului-țintă cu cel mult 4 ani, cu informarea Băncii Naționale.”.	
<p><b>Articolul 27.</b> Contribuțiile ordinare în Fondul de acoperire a depozitelor bancare [...]</p> <p>(6) Mărimea contribuției ordinare trimestriale a unei instituții membre se calculează prin aplicarea unei părți din rata anuală a contribuției ordinare pentru profilul de risc aplicabil băncii respective la media aritmetică a sumelor depozitelor garantate, înregistrate în instituția membră în ultima zi a fiecărei luni a trimestrului de gestiune.</p> <p>[...]</p> <p>(10) Dacă o instituție membră nu plătește contribuția ordinară în termenul indicat la alin.(9) sau plătește contribuția într-o sumă mai mică decât suma datorată, FGDSB încasează în mod incontestabil din contul acesteia sumele datorate și penalitatea de întârziere în mărime de 1% din suma datorată. Decizia de încasare se aprobă de către directorul general al FGDSB și constituie un document executoriu. Decizia de încasare se aduce la cunoștință băncii în termen de maximum două zile lucrătoare. Penalitatea de întârziere se varsă în contul Fondului de acoperire a depozitelor bancare.</p>	<p><b>24.</b> Articolul 27:</p> <p>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”;</p> <p>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”.</p>	<p><b>Articolul 27.</b> Contribuțiile ordinare în Fondul de acoperire a depozitelor bancare [...]</p> <p>(6) Mărimea contribuției ordinare trimestriale a unei instituții membre se calculează potrivit Metodologiei de calcul a contribuțiilor bazate pe risc, aprobată de către Consiliul de administrație al FGDSB.</p> <p>[...]</p> <p>(10) Dacă o instituție membră nu plătește contribuția ordinară în termenul indicat la alin.(9) sau plătește contribuția într-o sumă mai mică decât suma datorată, FGDSB încasează în mod incontestabil din contul acesteia sumele datorate și penalitatea de întârziere în mărime de 1% din suma datorată 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 băncii în termen de maximum două zile lucrătoare. Dobânda de întârziere se varsă în contul Fondului de acoperire a depozitelor bancare.</p>
<p><b>Articolul 28.</b> Contribuțiile speciale în Fondul de acoperire a depozitelor bancare</p>	<p><b>25.</b> Articolul 28:</p>	<p><b>Articolul 28.</b> Contribuțiile speciale în Fondul de acoperire a depozitelor bancare</p>

<p>[...]  (7) Contribuțiile speciale pot fi impuse doar în cazul în care resursele financiare disponibile ale FGDSB sunt insuficiente pentru compensarea depozitelor garantate.  [...]</p>	<p>la alineatul (7), abrevierea „FGDSB” se substituie cu cuvintele „Fondului de acoperire a depozitelor bancare”.</p> <p>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”.</p>	<p>[...]  (7) Contribuțiile speciale pot fi impuse doar în cazul în care resursele financiare disponibile ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare sunt insuficiente pentru compensarea depozitelor garantate.  [...]  (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.</p>
<p><b>Articolul 29.</b> Procedura de compensare a depozitelor bancare  (1) Dacă depozitele unei instituții membre devin indisponibile, într-un termen de 3 zile lucrătoare din data indisponibilității acestora, lichidatorul prezintă FGDSB lista tuturor deponenților ale căror depozite sunt garantate, precum și mărimea fiecărui depozit garantat per deponent, utilizând principiul vizualizării consolidate a</p>	<p><b>26. Articolul 29:</b>  după cuvântul „lichidatorul”, la orice formă gramaticală, se completează cu textul „,sau, după caz, instituția de credit ori administratorul desemnat,”;</p>	<p><b>Articolul 29.</b> Procedura de compensare a depozitelor bancare  (1) Dacă depozitele unei instituții membre devin indisponibile, într-un termen de 3 zile lucrătoare din data indisponibilității acestora, lichidatorul, sau, după caz, instituția de credit ori administratorul desemnat, prezintă FGDSB lista tuturor deponenților ale căror depozite sunt garantate, precum și mărimea fiecărui depozit garantat per deponent, utilizând principiul</p>

<p>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 prin care informează deponenții cu privire la compensarea depozitelor garantate, perioada în care aceasta va avea loc, metoda de plată, locul și numele agentului plătitor, dacă e cazul, precum și toate cerințele și formalitățile necesare pentru obținerea accesului la compensație.</p> <p>[...]</p> <p>(8) Lichidatorul cooperează cu FGDSB în pregătirea procesului de compensare și furnizează FGDSB toate informațiile</p>	<p>se completează cu alineatele (5<sup>1</sup>) și (5<sup>2</sup>) cu următorul conținut:</p> <p>„(5<sup>1</sup>) 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.</p> <p>(5<sup>2</sup>) În cazul depozitelor de fonduri ale clienților, prevăzute la art. 23<sup>1</sup>, compensarea poate fi efectuată fie titularului contului în beneficiul clienților, fie direct clienților respectivi, în modul stabilit prin actele normative ale FGDSB.”</p> <p>[...]</p>	<p>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, sau, după caz, de la instituția de credit ori administratorul desemnat, a informației menționate la alin.(1), FGDSB publică un aviz prin care informează deponenții cu privire la compensarea depozitelor garantate, perioada în care aceasta va avea loc, metoda de plată, locul și numele agentului plătitor, dacă e cazul, precum și toate cerințele și formalitățile necesare pentru obținerea accesului la compensație.</p> <p>„(5<sup>1</sup>) 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.</p> <p>(5<sup>2</sup>) În cazul depozitelor de fonduri ale clienților, prevăzute la art. 23<sup>1</sup>, compensarea poate fi efectuată fie titularului contului în beneficiul clienților identificați, fie direct clienților respectivi, în modul stabilit prin actele normative ale FGDSB.”</p> <p>[...]</p> <p>(8) Lichidatorul, sau, după caz, instituția de credit ori administratorul desemnat, cooperează cu FGDSB în pregătirea procesului de compensare și furnizează</p>
--	---	--

<p>necesare și solicitate de FGDSB, care includ, însă nu se limitează la:</p> <p>a) lista deponenților și a depozitelor garantate, utilizând principiul vizualizării consolidate a clienților, precum și orice actualizări ale acestora;</p> <p>b) date privind dreptul de pretenție și sumele datorate deținătorilor de conturi 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 obiectul unui litigiu judiciar și constituite în beneficiul persoanelor terțe, în conformitate cu contractele de depozit respective și cu orice alte documente deținute de instituția membră;</p> <p>d) date privind rețeaua de sucursale ale instituției membre supuse lichidării.</p> <p>[...]</p> <p>(11) Dacă un deponent nu este inclus în lista prezentată de lichidator sau are pretenții față de suma depozitului garantat inclusă în listă, acesta are dreptul să conteste acțiunile lichidatorului în conformitate cu prevederile art.3810 din Legea nr.550/1995 cu privire la lichidarea băncilor.</p> <p>[...]</p> <p>(13) FGDSB informează periodic lichidatorul și Banca Națională cu privire la procesul de compensare, în special cu privire la sumele plătite deponenților.</p>	<p>clienților identificați, fie direct clienților respectivi, în modul stabilit prin actele normative ale FGDSB.”</p> <p>la alineatul (11), textul „lichidatorului în conformitate cu prevederile art. 38<sup>10</sup> din Legea nr.550/1995 cu privire la lichidarea băncilor” se substituie cu textul „în conformitate cu legislația aplicabilă.”.</p>	<p>FGDSB toate informațiile necesare și solicitate de FGDSB, care includ, însă nu se limitează la:</p> <p>a) lista deponenților și a depozitelor garantate, utilizând principiul vizualizării consolidate a clienților, precum și orice actualizări ale acestora;</p> <p>b) date privind dreptul de pretenție și sumele datorate deținătorilor de conturi 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 obiectul unui litigiu judiciar și constituite în beneficiul persoanelor terțe, în conformitate cu contractele de depozit respective și cu orice alte documente deținute de instituția membră;</p> <p>d) date privind rețeaua de sucursale ale instituției membre supuse lichidării.</p> <p>[...]</p> <p>(11) Dacă un deponent nu este inclus în lista prezentată de lichidator, sau, după caz, instituția de credit ori administratorul desemnat, sau are pretenții față de suma depozitului garantat inclusă în listă, acesta are dreptul să conteste acțiunile în conformitate cu legislația aplicabilă.</p> <p>[...]</p> <p>(13) FGDSB informează periodic lichidatorul, sau, după caz, instituția de credit ori administratorul desemnat, și Banca Națională cu privire la procesul de compensare, în special cu privire la sumele plătite deponenților.</p>
--	--	---

<p>[...]</p> <p><b>Articolul 30.</b> Participarea FGDSB la acțiunile de rezoluție</p> <p>(1) Dacă Banca Națională, în calitatea sa de autoritate de rezoluție, decide să transfere o parte sau toate activele și obligațiile unei bănci, inclusiv toate depozitele garantate, la o altă bancă, la o bancă creată recent sau la o bancă-punte cu scopul de a evita indisponibilitatea depozitelor, Banca Națională poate solicita FGDSB:</p> <p>[...]</p> <p>b) să emită o garanție aferentă tuturor sau unei părți a activelor transferate achizitorului astfel încât, în cazul în care aceste active nu vor fi valorificate, Fondul de acoperire a depozitelor bancare va compensa acestuia pierderile suportate, în limitele prevăzute la alin.(2)–(4).</p> <p>(2) Utilizarea mijloacelor financiare din Fondul de acoperire a depozitelor bancare pentru finanțarea acțiunilor de rezoluție conform alin.(1) se va realiza în următoarele condiții:</p> <p>[...]</p> <p>b) suma ce urmează a fi transferată din Fondul de acoperire a depozitelor bancare nu depășește suma depozitelor garantate transferate și nu depășește 50% din activele financiare disponibile ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare;</p> <p>c) evaluarea efectuată de Banca Națională după consultarea cu FGDSB constată că</p>	<p><b>27. Articolul 30:</b></p> <p>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,”;</p> <p>1</p> <p>a 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”;</p>	<p>[...]</p> <p><b>Articolul 30.</b> Participarea FGDSB la acțiunile de rezoluție</p> <p>(1) Dacă Banca Națională, în calitatea sa de autoritate de rezoluție, decide să transfere o parte sau toate activele și obligațiile unei bănci, inclusiv toate depozitele garantate, la o altă bancă, la o bancă creată recent sau la o bancă-punte cu scopul de a evita indisponibilitatea depozitelor, Banca Națională poate solicita FGDSB:</p> <p>[...]</p> <p>b) să emită o garanție aferentă tuturor sau unei părți a activelor transferate achizitorului astfel încât, în cazul în care aceste active nu vor fi valorificate, Fondul de acoperire a depozitelor bancare va compensa acestuia pierderile suportate fără a depăși costul pe care FGDSB l-ar fi suportat în cazul compensării directe a depozitelor acoperite, în limitele prevăzute la alin.(2)–(4).</p> <p>(2) Utilizarea mijloacelor financiare din Fondul de acoperire a depozitelor bancare pentru finanțarea acțiunilor de rezoluție conform alin.(1) se va realiza în următoarele condiții:</p> <p>[...]</p> <p>b) suma ce urmează a fi transferată din Fondul de acoperire a depozitelor bancare nu depășește suma depozitelor garantate transferate și nu depășește 62,5% din nivelul țintă al 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</p>
--	--	--

<p>pentru FGDSB această metodă este mai puțin costisitoare decât plata depozitelor garantate către deponenți în conformitate cu art.29.</p> <p>(3) La calcularea costului de compensare a depozitelor garantate ale instituției membre conform alin.(2) lit.c) din prezentul articol, Banca Națională și FGDSB vor ține cont de suma depozitelor garantate care ar trebui compensată deponenților și vor deduce din aceasta suma preconizată să fie recuperată ca urmare a subrogării FGDSB în drepturile deponenților conform prevederilor art.35.</p> <p>[...]</p>	<p>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”;</p> <p>se completează cu alineatul (5) cu următorul conținut:</p> <p>„(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.”.</p>	<p>depozitelor garantate către deponenți în conformitate cu art.29.</p> <p>(3) La calcularea costului de compensare a depozitelor garantate ale instituției membre conform alin.(2) lit.c) din prezentul articol, Banca Națională și FGDSB vor ține cont de suma depozitelor garantate care ar trebui compensată deponenților și vor deduce din aceasta suma preconizată să fie recuperată ca urmare a subrogării FGDSB în drepturile deponenților conform prevederilor art.35 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.</p> <p>[...]</p> <p>(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.</p>
<p><b>Articolul 32.</b> Principii generale pentru garantarea depozitelor bancare</p> <p>[...]</p>	<p><b>28.</b> Articolul 32: la alineatul (7), după prima propoziție se introduce o propoziție cu următorul</p>	<p><b>Articolul 32.</b> Principii generale pentru garantarea depozitelor bancare</p> <p>[...]</p>

<p>(7) Instituțiile membre participante la fuziune conform alin.(6) vor notifica deponenții cu privire la aceasta cu cel puțin 30 de zile înainte de finalizarea fuziunii. Termenul de notificare poate fi redus cu permisiunea Băncii Naționale, emisă la cererea acestor instituții membre, din motive de secret comercial sau de stabilitate financiară.</p> <p>[...]</p> <p>(15) FGDSB nu este obligat să compenseze un deponent dacă, timp de 24 de luni până la data de indisponibilitate a depozitului, nu a existat nicio tranzacție legată de acest depozit (cont inactiv) și suma depozitului este mai mică decât costurile administrative pe care FGDSB le-ar suporta în legătură cu compensarea. Metodologia de calculare a costurilor administrative se aprobă de către Consiliul de administrație.</p>	<p>conținut: „Notificarea va include informații privind impactul fuziunii asupra protecției depozitelor acoperite.”</p> <p>se completează cu alineatul (12<sup>1</sup>) cu următorul conținut:</p> <p>„(12<sup>1</sup>) 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.”</p> <p>alineatul (15) se completează cu o propoziție nouă cu următorul conținut:</p> <p>„La solicitarea deponentului, FGDSB efectuează compensarea depozitului în condițiile prezentei legi.”.</p>	<p>(7) Instituțiile membre participante la fuziune conform alin.(6) vor notifica deponenții cu privire la aceasta cu cel puțin 30 de zile înainte de finalizarea fuziunii. Notificarea va include informații privind impactul fuziunii asupra protecției depozitelor acoperite. Termenul de notificare poate fi redus cu permisiunea Băncii Naționale, emisă la cererea acestor instituții membre, din motive de secret comercial sau de stabilitate financiară.</p> <p>[...]</p> <p>(12<sup>1</sup>) 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.</p> <p>[...]</p> <p>(15) FGDSB nu este obligat să compenseze un deponent dacă, timp de 24 de luni până la data de indisponibilitate a depozitului, nu a existat nicio tranzacție legată de acest depozit (cont inactiv) și suma depozitului este mai mică decât costurile administrative pe care FGDSB le-ar suporta în legătură cu compensarea. Metodologia de calculare a costurilor administrative se aprobă de către Consiliul de administrație. La solicitarea deponentului, FGDSB</p>
--	--	--

		efectuează compensarea depozitului în condițiile prezentei legi.
<p><b>Articolul 33.</b> Amânarea compensării depozitelor  (1) FGDSB poate amâna compensarea unor anumite depozite pe perioade mai lungi decât cele stabilite de prezenta lege în cazul în care:  [...]  c) depozitul ce urmează a fi compensat este un depozit garantat ce beneficiază de nivelul de acoperire stabilit la art.24 alin.(4).</p> <p>(2) Prin derogare de la termenele de compensare stabilite de prezenta lege, dacă un deponent sau o altă persoană care are dreptul la compensație a fost acuzată de o infracțiune care are legătură cu spălarea banilor, după cum este definit în legislația aplicabilă, FGDSB poate suspenda orice plăți legate de această compensație până la adoptarea unei hotărâri judecătorești irevocabile.</p>	<p><b>29.</b> 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.”.</p> <p>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”.</p> <p>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</p>	<p><b>Articolul 33.</b> Amânarea compensării depozitelor  (1) FGDSB poate amâna compensarea unor anumite depozite pe perioade mai lungi decât cele stabilite de prezenta lege în cazul în care:  [...]  c) depozitul ce urmează a fi compensat este un depozit garantat ce beneficiază de nivelul de acoperire stabilit la art.24 alin.(4) 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.</p> <p>(2) Prin derogare de la termenele de compensare stabilite de prezenta lege, dacă un deponent sau o altă persoană care are dreptul la compensație a fost acuzată de o infracțiune care are legătură cu spălarea banilor sau de finanțare a terorismului, după cum este definit în legislația aplicabilă, FGDSB suspendă plata compensației până la adoptarea unei hotărâri judecătorești irevocabile.</p> <p>(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.</p>

	<p>sau a unei relații de afaceri care vizează deponentul respectiv, pe durata măsurii de suspendare.</p> <p>(4) FGDSB nu poartă răspundere pentru suspendarea compensării efectuată în conformitate cu alin. (2) și (3).”.</p>	<p>(4) FGDSB nu poartă răspundere pentru suspendarea compensării efectuată în conformitate cu alin. (2) și (3).</p>
<p><b>Articolul 34.</b> Dreptul de refuz la plata compensației [...] (2) FGDSB are dreptul să suspende, pe un termen ce nu va depăși 90 de zile, compensarea depozitului dacă există bănuieli rezonabile că deponentul a prezentat informații ori documente false sau neveridice.</p>	<p><b>30.</b> Articolul 34 alineatul (2) se completează cu textul „, , cu informarea deponentului cu privire la motivele suspendării”.</p>	<p><b>Articolul 34.</b> Dreptul de refuz la plata compensației [...] (2) FGDSB are dreptul să suspende, pe un termen ce nu va depăși 90 de zile, compensarea depozitului dacă există bănuieli rezonabile că deponentul a prezentat informații ori documente false sau neveridice, cu informarea deponentului cu privire la motivele suspendării.</p>
<p><b>Articolul 35.</b> Subrogarea în drepturi și prioritatea pretențiilor în recuperare [...] (3) Pretențiile FGDSB față de instituția membră privind mijloacele financiare utilizate din Fondul de acoperire a depozitelor bancare pentru acoperirea cheltuielilor legate de procesul de compensare se clasează pe aceeași linie de prioritate cu cheltuielile legate de procesul de lichidare, în conformitate cu Legea nr.550/1995 cu privire la lichidarea băncilor. (4) FGDSB are dreptul să notifice Banca Națională cu privire la orice acțiuni sau inacțiuni ale lichidatorului unei instituții membre dacă acțiunile propuse de lichidator contravin intereselor legale ale</p>	<p><b>31.</b> La articolul 35, alineatul (4) se abrogă.</p>	<p><b>Articolul 35.</b> Subrogarea în drepturi și prioritatea pretențiilor în recuperare [...] (3) Pretențiile FGDSB față de instituția membră privind mijloacele financiare utilizate din Fondul de acoperire a depozitelor bancare pentru acoperirea cheltuielilor legate de procesul de compensare se clasează pe aceeași linie de prioritate cu cheltuielile legate de procesul de lichidare, în conformitate cu Legea nr.550/1995 cu privire la lichidarea băncilor.</p>

<p>FGDSB sau ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare.</p>		
<p><b>Articolul 37.</b> Depozitele nerevendicate Orice depozite nerevendicate rămân la dispoziția deponenților respectivi și pot fi revendicate în orice moment la FGDSB.</p>	<p><b>32.</b> 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.”.</p>	<p><b>Articolul 37.</b> 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.”.</p>
<p><b>Articolul 38.</b> Evaluarea gradului de adecvare (1) FGDSB evaluează în mod continuu, dar nu mai rar decât o dată la 3 ani, gradul de adecvare a nivelului-țintă, precum și nivelul de acoperire. (2) FGDSB aprobă o metodologie de desfășurare a evaluării gradului de adecvare, după coordonarea acesteia cu Banca Națională. (3) În baza rezultatelor evaluării gradului de adecvare, Consiliul de administrație poate ajusta nivelul-țintă și, după caz, poate înainta o propunere de ajustare a nivelului de acoperire, în conformitate cu art.24 alin.(5). [...]</p>	<p><b>33.</b> 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.</p>	<p><b>Articolul 38.</b> Evaluarea gradului de adecvare (1) FGDSB evaluează în mod continuu, dar nu mai rar decât o dată la 3 ani, gradul de adecvare a nivelului-țintă. (2) FGDSB aprobă o metodologie de desfășurare a evaluării gradului de adecvare a nivelului-țintă, după coordonarea acesteia cu Banca Națională. (3) În baza rezultatelor evaluării gradului de adecvare, Consiliul de administrație poate ajusta nivelul-țintă. [...]</p>

<p><b>Articolul 40.</b> Mijloacele financiare ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare (1) Mijloacele financiare ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare pot fi constituite din:</p> <p>a) contribuții, conform prevederilor art.26 alin.(1);</p> <p>b) veniturile obținute din investirea activelor Fondului de acoperire a depozitelor bancare;</p> <p>c) sumele primite în calitate de donații;</p> <p>d) mijloacele financiare nerambursabile acordate de la bugetul de stat;</p> <p>e) veniturile din lichidarea creanțelor sale ca urmare a subrogării în drepturile deponenților;</p> <p>f) alte mijloace financiare obținute legal de Fondul de acoperire a depozitelor bancare.</p> <p>[...]</p>	<p><b>34.</b> La articolul 40, alineatul (1) se completează cu litera a<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:</p> <p>„a<sup>1</sup>) venituri obținute din aplicarea dobânzilor de întârziere, pentru sume datorate și neachitate în termen;”.</p>	<p><b>Articolul 40.</b> Mijloacele financiare ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare (1) Mijloacele financiare ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare pot fi constituite din:</p> <p>a) contribuții, conform prevederilor art.26 alin.(1);</p> <p>a<sup>1</sup>) venituri obținute din aplicarea dobânzilor de întârziere, pentru sume datorate și neachitate în termen;</p> <p>b) veniturile obținute din investirea activelor Fondului de acoperire a depozitelor bancare;</p> <p>c) sumele primite în calitate de donații;</p> <p>d) mijloacele financiare nerambursabile acordate de la bugetul de stat;</p> <p>e) veniturile din lichidarea creanțelor sale ca urmare a subrogării în drepturile deponenților;</p> <p>f) alte mijloace financiare obținute legal de Fondul de acoperire a depozitelor bancare.</p> <p>[...]</p>
<p><b>Articolul 43.</b> Împrumuturile de la bănci și organizații internaționale (1) FGDSB poate contracta împrumuturi în beneficiul Fondului de acoperire a depozitelor bancare, aflat în situația descrisă la art.42, de la bănci din Republica Moldova și din străinătate, precum și de la organizații financiare internaționale, care pot fi garantate cu active sau creanțe privind veniturile sale viitoare.</p> <p>[...]</p>	<p><b>35.</b> 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”;</p> <p>se completează cu alineatul (5) cu următorul conținut:</p>	<p><b>Articolul 43.</b> Împrumuturile de la bănci și organizații internaționale (1) FGDSB poate contracta împrumuturi în beneficiul Fondului de acoperire a depozitelor bancare, aflat în situația descrisă la art.42, de la bănci din Republica Moldova și din străinătate, precum și de la organizații financiare internaționale, care pot fi garantate cu active sau creanțe privind veniturile sale viitoare 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.</p> <p>[...]</p> <p>(5) FGDSB poate contracta, în conformitate cu prezentul articol, împrumuturi de la scheme de</p>

	<p>„(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.”.</p>	<p>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</p>
<p><b>Articolul 44.</b> Împrumuturi de la bugetul de stat sau de la Banca Națională [...] (3) Termenele și condițiile împrumuturilor ce pot fi acordate de Ministerul Finanțelor sunt agreate în prealabil între FGDSB, Ministerul Finanțelor și Banca Națională și se aprobă prin hotărâre de Guvern. După publicarea hotărârii Guvernului, mijloacele financiare sunt disponibile pentru a fi retrase de FGDSB timp de 5 zile lucrătoare de la data solicitării depuse în scris de FGDSB către Ministerul Finanțelor. [...] (5) Consiliul de administrație va întreprinde toate măsurile pentru colectarea mijloacelor financiare de la instituțiile membre, inclusiv prin majorarea contribuțiilor ordinare și prin stabilirea contribuțiilor speciale, în scopul rambursării împrumutului obținut de la Ministerul Finanțelor sau de la Banca Națională. [...]</p>	<p><b>36.</b> 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 (5<sup>1</sup>) cu următorul conținut: „(5<sup>1</sup>) 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,</p>	<p><b>Articolul 44.</b> Împrumuturi de la bugetul de stat sau de la Banca Națională [...] (3) Termenele și condițiile împrumuturilor ce pot fi acordate de Ministerul Finanțelor sunt agreate în prealabil între FGDSB, Ministerul Finanțelor și Banca Națională și se aprobă prin hotărâre de Guvern. După publicarea hotărârii Guvernului, mijloacele financiare sunt disponibile pentru a fi retrase de FGDSB timp de 5 zile lucrătoare de la data solicitării depuse în scris de FGDSB către Ministerul Finanțelor. [...] (5) Consiliul de administrație va întreprinde toate măsurile pentru colectarea mijloacelor financiare de la instituțiile membre, inclusiv prin majorarea contribuțiilor ordinare și prin stabilirea contribuțiilor speciale, în scopul rambursării împrumutului obținut de la Ministerul Finanțelor sau de la Banca Națională. [...]</p>

	termenul poate fi prelungit o singură dată cu până la 3 ani.”.	
<p><b>Articolul 48.</b> 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>[...]</p>	<p><b>37.</b> Articolul 48 alineatul (1) se completează cu cuvintele „cu respectarea principiilor diversificării și administrării prudente a riscurilor”</p>	<p><b>Articolul 48.</b> 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 cu respectarea principiilor diversificării și administrării prudente a riscurilor.</p> <p>[...]</p>
<p><b>Articolul 49.</b> Situațiile financiare ale FGDSB. Raportul anual</p> <p>[...]</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 în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit, efectuat de o entitate de audit independentă, selectată de Consiliul de administrație. Raportul auditorului se publică împreună cu situațiile financiare anuale ale FGDSB.</p> <p>[...]</p>	<p><b>38.</b> La articolul 49 alineatul (2), textul „Standardele Naționale de Contabilitate.” se substituie cu textul „prevederile Legii contabilității și raportării financiare nr. 287/2017”.</p>	<p><b>Articolul 49.</b> Situațiile financiare ale FGDSB. Raportul anual</p> <p>[...]</p> <p>(2) La sfârșitul fiecărui an financiar, FGDSB întocmește situațiile financiare în conformitate cu prevederile Legii contabilității și raportării financiare nr. 287/2017. Situațiile financiare anuale sunt supuse auditului în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit, efectuat de o entitate de audit independentă, selectată de Consiliul de administrație. Raportul auditorului se publică împreună cu situațiile financiare anuale ale FGDSB.</p> <p>[...]</p>
<p><b>Articolul 50.</b> Auditul intern</p> <p>[...]</p> <p>(2) Auditul intern are următoarele atribuții și responsabilități:</p> <p>[...]</p> <p>f) de a informa directorul general al FGDSB sau, după caz, organele de drept competente</p>	<p><b>39.</b> Articolul 50:</p> <p>la alineatul (2) litera f), textul „directorul general al FGDSB” se substituie cu cuvintele „Consiliul de administrație”;</p>	<p><b>Articolul 50.</b> Auditul intern</p> <p>[...]</p> <p>(2) Auditul intern are următoarele atribuții și responsabilități:</p> <p>[...]</p> <p>f) de a informa Consiliul de administrație sau, după caz, organele de drept competente cu privire la</p>

<p>cu privire la descoperirea unor indicii de potențiale fraude și corupție. (3) Auditul intern este subordonat și raportează directorului general al FGDSB, care aprobă scopul și periodicitatea activităților de audit intern.</p>	<p>la alineatul (3), textul „directorului general al FGDSB” se substituie cu cuvintele „Consiliului de administrație”.</p>	<p>descoperirea unor indicii de potențiale fraude și corupție. (3) Auditul intern este subordonat și raportează Consiliul de administrație, care aprobă scopul și periodicitatea activităților de audit intern.</p>
--	--	---