

NOTA INFORMATIVĂ

la proiectul de Lege cu privire la garantarea depozitelor în bănci

1. Denumirea autorului și, după caz, a participanților la elaborarea proiectului
Proiectul de Lege cu privire la garantarea depozitelor în bănci (în continuare – <i>proiect de lege</i>) a fost elaborat de către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar (Fondul).
2. Condițiile ce au impus elaborarea proiectului de act normativ și finalitățile urmărite
<p><i>Proiectul de lege</i> a fost elaborat în conformitate cu Hotărârea Guvernului ”Cu privire la aprobarea Planului național de acțiuni pentru implementarea Acordului de Asociere Republica Moldova – Uniunea Europeană în perioada 2017-2019” (nr.1472/2016).</p> <p>Elaborarea <i>proiectului de lege</i>, constituie și un deziderat în sine de îmbunătățire a cadrului legal existent în domeniul garantării depozitelor, de aliniere la bunele practici internaționale, scopul final fiind contribuirea la stabilitatea financiară a țării prin asigurarea achitării la timp a depozitelor garantate din băncile aflate în proces de lichidare silită și prin asigurarea resurselor necesare pentru rezoluția bancară.</p>
3. Descrierea gradului de compatibilitate pentru proiectele care au ca scop armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene
<p><i>Proiectul de lege</i> transpune prevederile Directivei 2014/49/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 16 aprilie 2014 privind schemele de garantare a depozitelor publicată în Jurnalul Oficial al Comunităților Europene L 173/149 din 12.06.2014, care este parte componentă a Acordului de Asociere Republica Moldova – Uniunea Europeană, anexa XXVIII-A ”Norme aplicabile serviciilor financiare” (ratificat prin Legea nr.112/2014).</p> <p>Tabelul de concordanță a <i>proiectului de lege</i> este conform Hotărârii Guvernului nr.1171/2018 pentru aprobarea Regulamentului privind armonizarea legislației Republicii Moldova cu legislația Uniunii Europene.</p>
4. Principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi
<p>Proiectul de lege include o serie de dispoziții cu privire la procedurile de activitate ale Fondului de Garantare a Depozitelor (denumit în continuare Fond) în calitate de schemă statutară de garantare a depozitelor, oficial recunoscută pe teritoriul Republicii Moldova.</p> <p>Proiectul de lege conține 8 capitole:</p> <ul style="list-style-type: none">Capitolul I - Dispoziții generaleCapitolul II - Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancarCapitolul III - Instituțiile membreCapitolul IV - Fondul de rezoluțieCapitolul V - Administrarea activelor financiare ale fondurilor administrateCapitolul VI - Situațiile financiare. Auditul. Rapoartele.Capitolul VII - Răspunderea și obligațiile factorilor de decizie din FGDSBCapitolul VIII - Dispoziții finale și tranzitorii <p>Ținând cont de legislația comunitară, au fost armonizate noțiunile utilizate în proiect. De asemenea, acesta transpune reglementările privind depozitele eligibile precum și modul de determinare a mărimii compensației care i se cuvine fiecărui deponent în cazul în care o banca se află în proces de lichidare silită.</p> <p>Proiectul de lege prevede stabilirea unui plafon de garantare (nivel de acoperire) mai mare, calculat printre altele și reieșind din capacitatea sectorului bancar. De asemenea, acesta apropie mai mult nivelul de acoperire aplicat în Uniunea Europeană.</p> <p>În contextul prevederilor din legislația europeană, prin proiectul de lege se stabilește nivelul țintă pe care urmează să îl atingă resursele financiare ale Fondului destinate</p>

garanțării depozitelor, precum și obligativitatea revizuirii periodice a acestuia reieșind din circumstanțele din sistemul bancar. De asemenea se pune în sarcina Consiliului stabilirea anuală a contribuțiilor instituțiilor membre (bănci) pentru a asigura că mijloacele financiare ale Fondului vor atinge nivelul țintă aprobat.

Proiectul de lege include reglementări în materie de proceduri și termene de efectuare a plăților depozitelor devenite indisponibile și reponsabilitățile fiecărei părți implicate în proces.

Proiectul de lege transpune activitățile și obligațiile Fondului în calitate de schemă statutară de garantare a depozitelor atât la capitolul informarea deponenților cât și la modul de utilizare a mijloacelor financiare, inclusiv în cadrul aplicării instrumentelor de rezoluție bancară, precum și de recuperare a creanțelor față de banca în proces de lichidare sau, după caz, cea supusă rezoluției bacare.

Luând în considerație atribuțiile Fondului de administrator al fondului de rezoluție, stabilite prin Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor, **Proiectul de lege** mai conține și reglementări generale privind acumularea și utilizarea mijloacelor financiare aferente acestui Fond.

Proiectul de lege conține norme specifice privind cerințele față de membrii consiliului de administrație precum și față de directorul general, enumeră atribuțiile acestora, precum și modul de tinere a evidenței contabile și de acoperire a cheltuielilor operaționale.

De asemenea, **proiectul de lege** prevede posibilitatea contractării împrumuturilor atât de la BNM cât și de la Ministerul Finanțelor, reglementări incluse reieșind din recomandările înaintate de experții internaționali în cadrul programelor de asistență tehnică acordate R. Moldova.

5. Fundamentarea economico-financiară

Implementarea **proiectului de lege** nu reclamă careva resurse financiare din fonduri publice.

6. Modul de încorporare a actului în cadrul normativ în vigoare

Este relevant ca **proiectul** în cauză să fie unul cu titlu de lege organică, acesta fiind în consonanță cu cadrul normativ conex domeniului vizat.

7. Avizarea și consultarea publică a proiectului

Potrivit art.32 alin.(1)-(3) și art.34 alin.(1) din Legea nr.100/2017 privind actele normative, **proiectul de lege** se remite spre avizare și expertiză instituțiilor de resort, și se supune consultărilor publice.