

## NOTA INFORMATIVĂ

*la proiectul Legii pentru modificarea și completarea unor acte legislative*

### **1. Numele inițiatorului și a autorului, precum și a participanților la elaborarea proiectului**

Proiectul Legii pentru modificarea și completarea unor acte legislative, este elaborat de către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar în comun cu Banca Națională a Moldovei și Ministerul Finanțelor.

### **2. Argumentarea necesității de reglementare**

Proiectul Legii pentru modificarea și completarea unor acte legislative ("Proiectul legii") este elaborat în scopul îmbunătățirii cadrului legal aferent garantării depozitelor în sistemul bancar precum și pentru consolidarea stabilității sectorului financiar.

E de menționat că, proiectul legii are ca scop realizarea acțiunilor prevăzute de Matricea de politici a Foi de parcurs pentru ameliorarea competitivității Republicii Moldova aprobată prin Hotărârea Guvernului nr.4 din 14 ianuarie 2014.

De asemenea proiectul de lege a fost elaborat în vederea realizării angajamentelor asumate de Republica Moldova prin Memorandumul cu privire la politicile economice și financiare (24 octombrie 2016), precum și a acțiunilor incluse în Planului Național de Acțiuni pentru implementarea Acordului de Asociere RM-UE 2017-2019. În același timp, proiectul legii vine să asigure realizarea condiționalităților incluse în Memorandumul de înțelegere cu UE privind asistenta macro-financiară (MEMORANDUM OF UNDERSTANDING BETWEEN THE EUROPEAN UNION AND THE REPUBLIC OF MOLDOVA (Macro-Financial Assistance to the Republic of Moldova Grant and Loan from the European Union of up to EUR 100 million)).

La elaborarea Proiectului legii s-a ținut cont de ultimele recomandări formulate ca urmare a evaluării sistemului financiar al Republicii Moldova în cadrul programului de evaluare a sectorului financiar de către experții FMI.

Astfel, în proiectul Legii au fost transpuse unele dintre prevederile Directivei 2014/49/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 16 aprilie 2014 privind schemele de garantare a depozitelor. Proiectul legii, de asemenea a fost elaborat astfel încât sistemul de garantare a depozitelor de garantare din Republica Moldova să corespundă Principiilor fundamentale pentru sisteme eficiente de garantare a depozitelor ale Asociației Internațională a Asigurătorilor de Depozite (IADI).

### **3. Scopul și obiectivele urmărite prin adoptarea actului normativ**

Proiectul legii are ca scop apropierea legislației naționale de legislația UE precum și de principiile fundamentale internaționale, fapt ce va contribui la consolidarea stabilității sectorului financiar. Adoptarea amendamentelor propuse privind majorarea plafonului de garantare a depozitelor, precum și extinderea categoriilor depozitelor garantate (garantarea depozitelor persoanelor juridice de drept privat) va asigura o rată mai mare de returnare a depozitelor deținute în băncile licențiate în cazul în care acestea devin indisponibile. Astfel, se va majora nivelul de încredere al societății în sistemul bancar, precum și al siguranței mijloacelor financiare plasate în sistemul bancar. Eventual, un nivel înalt de încredere în sistemul bancar poate genera și o majorare a plasamentelor și depozitelor deținute în băncile licențiate.

### **4. Prezentarea succintă a concluziilor identificate în raportul de fundamentare a necesității de reglementare**

Principalele prevederi ale proiectului:

- stabilirea obiectivelor și obligativitatea revizuirii acestora periodic;
- garantarea depozitelor persoanelor juridice de drept privat, începând cu anul 2020.
- redefinirea listei depozitelor care nu sunt garantate.
- implementarea sistemului de stabilire a contribuțiilor pentru băncile licențiate bazate pe risc (risk-based premiums).
- reglementarea asigurării finanțării de rezervă, de către Ministerul Finanțelor, precum și asigurarea cu lichidități în cazuri urgente de către Banca Națională a Moldovei;

- majorarea plafonului de garantare până la 50 000 lei începând cu 01.01.2020.
- în cazul expirării mandatului unui membru al Consiliului de administrație al Fondului, acesta continuă să exercite atribuțiile până la numirea de către Parlament a unui nou membru.

### 5. Fundamentarea economico-financiară

În baza informațiilor băncilor, la situația din 31.12.2017, a fost efectuată o analiză a indicatorilor principali în cazul stabilirii plafonului de asigurare de **50 mii lei** pentru depozitele persoanelor juridice de drept privat, inclusiv a întreprinderilor mici și mijlocii (ÎMM).

Indicatori		Total persoane juridice (PJ)	IMM	Total persoane fizice (PF)	PJ+PF	
Nr.	A	1.1	1.1.1	1.2	1.3	
Data initiale	1	Total depozite, mii lei	19,078,905	9,596,097	39,804,005	<b>58,882,910</b>
	2	Nr. total deponenti, pers.	112,102	101,586	3,848,814	<b>3,960,916</b>
	3	Suma asigurată, mii lei	1,164,984	1,050,335	12,435,640	<b>13,600,624</b>
	4	Nr. deponenti în cadrul plafonului, pers.	97,051	87,923	3,699,654	<b>3,796,705</b>
	5	Suma totala a resurselor calculate ale Fondului, mii lei	<b>416,344.0</b>			
Indicatori calculați	6	Cota depozitelor garantate în total depozite, % (rd.3/rd.1)	6.1	10.9	31.2	<b>23.1</b>
	7	Cota deponenților în cadrul plafonului garantat, % (rd.4/rd.2)	86.6	86.6	96.1	<b>95.9</b>
	8	Contribuția trimestrială (0.12%), mii lei (rd.3*0.12%)	1,398.0	1,260.4	14,922.8	<b>16,320.7</b>
	9	Gradul de capitalizare a fondului, % (rd.5/rd.3)	35.7	39.6	3.3	<b>3.1</b>

În cazul extinderii garantării depozitelor la suma de 50 mii lei și extinderea categoriilor depozitelor garantate (persoane juridice de drept privat), suma totală asigurată va fi de 13,6 miliarde lei, fiind garantate integral depozitele a 3,8 milioane deponenți. Prin urmare, vor fi garantate 95,9% din numărul total de depozite, și 23,1% din volumul total al depozitelor.

Ministru



Octavian ARMAȘU