

ASOCIAȚIA OBȘTEASCĂ
”UNIUNEA ASIGURATORILOR DIN REPUBLICA MOLDOVA”
IDNO 1008600053030

mun. Chisinau, str. Vasile Alecsandri, 74, of.6
tel. 069162301, email: asiguratorii.md@gmail.com

Nr.5 din 10.02.2026

Dnei Cristina IXARI
Secretară de Stat a
Ministerul Finanțelor

Re: *Referitor la avizarea proiectului de lege pentru modificarea Legii nr.184/2016 cu privire la contractele de garanție financiară (număr unic 42/MF/BNM/2026)*

Asociația Obștească „Uniunea Asigurătorilor din Republica Moldova” a examinat proiectul de lege transmis spre avizare publică și, având în vedere că modificarea legii are ca scop transpunerea prevederilor art.1 alin.(2) lit. (c) pct. (v) și (vi) și alin. (6), precum și ale art. 9a din Directiva 2002/47/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 6 iunie 2002 privind contractele de garanție financiară, comunică lipsă de obiecții asupra acestuia.

Cu respect,

Președintele AO ”Uniunea Asigurătorilor din Republica Moldova”

Svetlana LUPĂȘCU



POȘTA MOLDOVEI

10.02.2026 nr. 20341
La nr. 14-05/42 din 03.02.2026

**Ministerul Finanțelor al
Republicii Moldova**

Str. Constantin Tănase, nr. 7
MD-2005 CHIȘINĂU

Cu referire la avizarea proiectului de Lege pentru modificarea Legii nr. 184/2016 cu privire la contractele de garanție financiară (**număr unic 42/MF/BNM/2026**), Î.S. „Poșta Moldovei”, în limita competențelor sale, informează despre susținerea proiectului fără obiecții și propuneri.

Cu respect,

Administrator

Violeta COJOCARU

Ex.: T. Moraru
Tel: 022 251112

Nr. 26-013 din 05 februarie 2026

Cancelaria de stat a Republicii Moldova

Ref: pentru modificarea Legii nr.184/2016 cu privire la contractele de garanție financiară (număr unic 42/MF/BNM/2026)

Stimate Domnule CAZAN,

Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar a examinat proiectul de Lege pentru modificarea Legii nr.184/2016 cu privire la contractele de garanție financiară (număr unic 42/MF/BNM/2026) și Vă comunică despre lipsa obiecțiilor sau propunerilor pe marginea acestuia.

Cu respect,

Dionis Catanoi

Director general



Nr. 17-391 din 06.02.2026

La nr. DGPȘG-1840-18-69-547 din 26.01.2026

Ministerul Finanțelor

Cu referire la proiectul *legii pentru modificarea Legii nr.184/2016 cu privire la contractele de garanție financiară (număr unic 42/MF/BNM/2026)*, în limita competențelor funcționale, comunicăm următoarele.

În preambulul proiectului de lege se menționează expres că acesta are drept scop transpunerea art.1 alin.(2) lit.(c) pct.(v) și (vi), alin.(6), precum și a art.9a din Directiva 2002/47/CE. Cu toate acestea, la **Art.I pct.1** se propune introducerea unei clauze de armonizare potrivit căreia legea ar transpune art.1–9a din directivă, în ansamblu. Această lipsă de coerență între nota de transpunere din preambul și clauza de armonizare generează incertitudine juridică cu privire la extinderea reală a obligației de transpunere asumate prin proiectul de lege. În acest context, se impune corelarea expresă a clauzei de armonizare cu nota de transpunere din preambul, deoarece redacția propusă creează ambiguități cu privire la sfera normelor europene transpuse efectiv, ceea ce contravine cerințelor de claritate, coerență și previzibilitate ale normei juridice, precum și practicii constante de transpunere corectă a acquis-ului Uniunii Europene.

Totodată, cu referire la **Art.I alin.2** din proiect, redacția propusă pentru alin.(8) al art.2 concentrează într-o singură frază un număr excesiv de excepții, trimiteri normative și concepte juridice distincte din domeniul legislației bancare, al contrapărților centrale și al asigurărilor, inclusiv referințe la cadrul normativ al altor state membre.

Această formulare afectează în mod semnificativ claritatea și previzibilitatea normei, generând dificultăți de interpretare și aplicare. În acest sens, se impune revizuirea textului, prin detalierea și delimitarea distinctă a excepțiilor și a trimiterilor relevante, astfel încât dispoziția să fie formulată într-un mod coerent, clar și accesibil pentru aplicarea practică.

Secretar general

Ina VOICU



REPUBLICA MOLDOVA
COMISIA NAȚIONALĂ a PIETEI FINANCIARE

Nr. 03-4/416 din 12.02.2026

La nr. DGPȘG-1840-18-69-547 din 26.01.2026

Ministerul Finanțelor
cancelaria@mf.gov.md

**Cancelaria de Stat
a Republicii Moldova**
cancelaria@gov.md
acte@gov.md

*Re: avizarea proiectului de lege pentru modificarea
Legii nr. 184/2016 cu privire la contractele de garanție
financiară (număr unic 42/MF/BNM/2026)*

Cu referire la *proiectul de Lege pentru modificarea Legii nr. 184/2016 cu privire la contractele de garanție financiară* (număr unic 42/MF/BNM/2026), Comisia Națională a Pieței Financiare, în limitele competențelor conferite de Legea-cadru (nr.192/1998), comunică următoarele.

Art. 1 alin. (2) lit. e) din Directiva 2002/47/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 6 iunie 2002 privind contractele de garanție financiară (Directiva 2002/47/CE) prevede că poate fi parte la un contract de garanție financiară: „e) o persoană, cu excepția persoanelor fizice, inclusiv o întreprindere sau o asocierie în participație neconstituite ca societăți, cu condiția ca cealaltă parte să fie o instituție definită la literele (a)–(d).”.

În redacția propusă în proiectul de Lege, privind completarea art. 3 din Legea nr. 184/2016, cu un nou alineat, în temeiul prevederii citate supra, autorul a stabilit că parte la un contract de garanție financiară poate fi „Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, acționând potrivit Legii nr.160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci, cu condiția ca cealaltă parte să fie o entitate din categoriile prevăzute la punctele 1)-4).”.

În acest context, considerăm necesar ca legislația națională să prevadă expres posibilitatea ca, pe lângă entitățile supuse supravegherii prudențiale și, Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, și alte entități juridice sau forme asociative fără personalitate juridică, să poată fi parte la contractele de garanție financiară. Această extindere a eligibilității este importantă pentru alinierea cadrului normativ național la standardele europene și pentru asigurarea unei aplicări uniforme a Directivei 2002/47/CE.

În acest sens, se propune ca **pct. 5) din art. 3** al proiectului de Lege, să fie expus în următoarea redacție:

„5) o persoană, cu excepția persoanelor fizice, inclusiv o întreprindere sau o asocierie în participație neconstituite ca societăți, cu condiția ca cealaltă parte să fie o entitate din categoriile prevăzute la punctele 1)-4).”.

Redacția actuală, va asigura că nu doar Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar va avea calitatea de parte la contractele de garanție financiară, precum prevede redacția propusă a proiectului de Lege, dar și *alte entități juridice sau forme asociative fără personalitate juridică* să beneficieze de raporturile juridice reglementate de Legea nr. 184/2016.

Totodată, având în vedere procesul de armonizare a legislației naționale cu acquis-ul european, se propune ca normele de trimitere la alte acte normative să fie formulate prin indicarea domeniului de reglementare, fără menționarea expresă a actelor legislative actuale, care urmează a fi abrogate odată cu aprobarea prevederilor ce vor asigura transpunerea legislației Uniunii Europene.

Corespunzător, se propune operarea următoarelor modificări în proiectul de lege:

- la art. I pct. 2 din proiectul de Lege, ce vizează modificările **art. 2 alin. (6) din Legea nr. 184/2016**, textul „Legii nr.202/2013 privind contractele de credit pentru consumatori” se propune a fi substituit cu textul „legislația privind contractele de credit pentru consumatori”;

- art. I pct. 3 din proiectul de Lege, ce vizează modificările **art. 3, pct. 3) lit. c) și d) din Legea nr. 184/2016**, se va expune în următoarea redacție:

„literele b), c) și d) vor avea următorul cuprins:

b) o societate de investiții, astfel cum este definită în legislația privind piețele de instrumente financiare;

c) prestatorii de servicii de plată nebancari specificați la art. 5 alin. (1) lit. b), c) și d) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică;

d) o societate de asigurare sau asigurător/o societate de reasigurare sau reasigurator, astfel cum sunt definiți în Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare;”.

- art. I pct. 3 din proiectul de Lege, ce vizează modificările **art. 3, pct. 3) lit. e) și f) din Legea nr. 184/2016**, se va expune în următoarea redacție:

„punctul se completează cu literele e) și f) cu următorul cuprins:

e) un organism de plasament colectiv în valori mobiliare, astfel cum este definit în legislația privind organismele de plasament colectiv;

f) o societate de administrare a investițiilor, astfel cum este definită în legislația privind organismele de plasament colectiv.”.

Cu respect,

Dumitru BUDIANȘCHI,
PREȘEDINTE



CANCELARIA DE STAT A REPUBLICII MOLDOVA

CENTRUL DE ARMONIZARE A LEGISLAȚIEI

Nr. 31/02-126-1544

Chișinău

„12” februarie 2026

Ministerul Finanțelor
cancelaria@mf.gov.md

Ref: scrisoarea nr. DGPȘG-1840-18-69-547 din 26 ianuarie 2026/număr unic 42/MF/BNM/2026

Prin prezenta, Centrul de armonizare a legislației prezintă Declarația de compatibilitate, elaborată în baza expertizei proiectului de Lege pentru modificarea Legii nr.184/2016 cu privire la contractele de garanție financiară, planificat prin pct. 50 din Anexa A, Capitolul 9 „Servicii financiare”, Clusterul 2 al Programului Național de Aderare a Republicii Moldova la Uniunea Europeană pentru perioada 2025-2029, aprobat prin HG nr. 306/2025, având termen de realizare Iulie, 2026.

Totodată, în temeiul pct. 172 din Regulamentul Guvernului, aprobat prin HG nr. 610/2018, pct. 61 din Regulamentul privind armonizarea legislației RM cu legislația UE, aprobat prin HG nr. 1171/2018, Instrucțiunii privind conținutul și procedura de transmitere a dosarelor către Comisia Europeană pentru coordonarea prealabilă a proiectelor de acte normative care asigură transpunerea legislației Uniunii Europene, precum și ținând cont de lista de priorități normative pentru consultare cu Comisia Europeană (prioritatea nr. 2), se impune consultarea prealabilă a proiectului cu această instituție până la aprobarea acestuia de către Guvern.

Anexă: 4 file.

/Semnat electronic/

Șef Centru

Natalia SUCEVEANU

Ex. R. Marcinschi tel. 250-361

Casa Guvernului,
MD-2033, Chișinău,
Republica Moldova

Telefon:
+ 373 22 250 229

DECLARAȚIE DE COMPATIBILITATE

În baza expertizei **proiectului de Lege pentru modificarea Legii nr.184/2016 cu privire la contractele de garanție financiară**

Prezenta Declarație de compatibilitate a fost întocmită de Centrul de armonizare a legislației în baza Legii nr. 100/2017 cu privire la actele normative, a HG nr. 657/2009 pentru aprobarea Regulamentului privind organizarea și funcționarea, structurii și efectivului-limită ale Cancelariei de Stat și a HG nr. 1171/2018 cu privire la aprobarea Regulamentului privind armonizarea legislației Republicii Moldova cu legislația Uniunii Europene.

Proiectul de Lege pentru modificarea Legii nr.184/2016 cu privire la contractele de garanție financiară **transpune parțial Directiva 2002/47/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 6 iunie 2002** privind contractele de garanție financiară, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 168 din 27 iunie 2002, CELEX: 32002L0047, astfel cum a fost modificată ultima dată prin Directiva (UE) 2025/1 a Parlamentului European și a Consiliului din 27 noiembrie 2024.

I. Obiectul proiectului

Proiectul de Lege pentru modificarea Legii nr.184/2016 cu privire la contractele de garanție financiară își propune continuarea alinierii legislației naționale la prevederile Directivei 2002/47/CE, prin avansarea gradului de compatibilitate al cadrului normativ primar cu dispozițiile europene în domeniul contractelor de garanție financiară și garanțiilor financiare. Astfel, proiectul național își propune modificarea Legii nr.184/2016 cu privire la contractele de garanție financiară, prin includerea prestatorilor de servicii de plată nebankari specificați la art. 5 alin. (1) lit. b), c) și d) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică și a organismelor de plasament colectiv în valori mobiliare și a societăților de administrare fiduciară a investițiilor în calitate de subiecți ai Legii nr.184/2016, includerea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, care își desfășoară activitatea potrivit Legii nr.160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci (în continuare - Legea nr.160/2023) între entitățile acceptate ca furnizor de garanții financiare potrivit Legii nr.184/2016, etc.

II. Evaluarea din perspectiva compatibilității cu Dreptul UE

Din punct de vedere al dreptului UE, prin prisma obiectului de reglementare, prezentul demers normativ se circumscrie reglementărilor statuate la nivelul UE, subsumate **Capitolului 9 „Servicii financiare”**.

Din perspectiva proiectului examinat, la nivelul legislației europene, prezintă relevanță directă prevederile Directivei 2002/47/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 6 iunie 2002 privind contractele de garanție financiară, modificată succesiv prin Directiva 2009/44/CE, Directiva 2014/59/UE, Regulamentul (UE) 2021/23 și prin Directiva (UE) 2025/1.

Republica Moldova și-a asumat angajamentul de transpunere integrală a Directivei 2002/47/CE în vederea îndeplinirii obligațiilor asumate prin Acordul de Asociere dintre Republica Moldova, pe de o parte, și Uniunea Europeană și Comunitatea Europeană a Energiei Atomice și

statele membre ale acestora, pe de altă parte. Conform anexei XXVIII-A la Acord, dispozițiile Directivei 2002/47/CE urmează a fi puse în aplicare în termen de trei ani de la data intrării în vigoare a acestuia. Angajamentul a fost reiterat în cadrul reuniunii de screening bilateral pentru Capitolul 9 „Servicii financiare” și prin Poziția de negociere aferentă aceluiași capitol.

a) Măsuri naționale de transpunere existente ale actelor UE examinate:

Directiva 2002/47/CE este parțial transpusă în legislația națională prin Legea nr.184/2016 cu privire la contractele de garanție financiară.

b) Analiza comparativă a transunerii dispozițiilor Directivei 2002/47/CE

În ceea ce privește transpunerea Directivei 2002/47/CE astfel cum a fost modificată prin Directiva (UE) 2025/1, se constată că proiectul național coroborat cu prevederile Legii nr. 184/2016, asigură **transpunerea parțială** a actului UE, conform constatărilor de mai jos.

Prevederile art. 1 din Directiva 2002/47/CE sunt transpuse parțial prin dispozițiile art. 1 - 3 din Legea nr. 184/2016 privind contractele de garanție financiară, precum și prin modificările propuse prin Art. 1, pct. 3 la art. 3 din proiectul de lege examinat. În context, menționăm că, deși autorul proiectului indică transpunerea prin referințe la cadrul normativ existent, se impune reflectarea expresă, în Tabelul de concordanță, a textului național care a asigurat transpunerea, pentru a demonstra în mod clar corespondența dintre prevederile actului Uniunii Europene și dispozițiile interne (de ex. pentru lit. (c), pct. (i) o instituție de credit astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 1 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; (ii) firmă de investiții astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul (1) din Directiva 2014/65/UE; (iii) o instituție financiară astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 26 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; (iv) întreprindere de asigurare astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 5 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; (v) un organism de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM) conform definiției din articolul 1 alineatul (2) din Directiva 2009/65/CE; (vi) o societate de administrare a investițiilor conform definiției din articolul 2 alineatul (1) din Directiva 2009/65/CE; (d) o contraparte centrală, un agent de decontare sau o casă de compensare, conform definițiilor din articolul 2 literele (c), (d) și respectiv (e) din Directiva 98/26/CE, inclusiv, instituții similare reglementate de legislația internă operând pe piețele contractelor la termen, de opțiuni și produse derivate, în măsura în care nu intră sub incidența directivei în cauză, și o persoană, alta decât o persoană fizică, acționând în numele sau pe seama uneia sau mai multor persoane care includ orice deținător de obligațiuni ori de alte titluri de creanță sau orice instituție definită la literele (a)-(d) etc.).

Introducerea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, reglementat prin Legea nr.160/2023, în lista subiecților eligibili ai Legii nr.184/2016 nu contravine prevederilor Directivei 2002/47/CE. Această includere se bazează pe art.1, alin.(2) lit. (e) din Directivă, care permite ca orice persoană juridică să fie parte la un contract de garanție financiară, cu condiția ca cealaltă parte să fie o instituție definită la literele (a)-(d). Norma națională se încadrează astfel în marja de opțiune prevăzută de actul Uniunii Europene și nu excede obiectul de reglementare al acestuia.

Prevederile art. 1 (6) și art. 9a din Directivă exclud aplicarea restricțiilor privind executarea garanțiilor în contextul rezoluției, cu referințe la Directiva 2014/59/UE și Regulamentul (UE) 2021/23, iar Legea nr.184/2016 (art.2 alin. (6)-(8)) și modificările propuse prin Art. 1, pct. 2 la

art. 2 fac trimitere la Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor, legislația privind CCP și asigurări/reasigurări. În context, menționăm că, deși autorul proiectului indică transpunerea prin referințe la cadrul normativ existent, se impune reflectarea expresă, în Tabelul de concordanță, a textului național care a asigurat transpunerea. Această precizare este necesară pentru a demonstra în mod transparent și complet corespondența dintre prevederile actului Uniunii Europene și dispozițiile interne.

Definițiile din art. 2 al Directivei sunt preluate parțial de legislația națională. În context, Legea nr.184/2016 (art.4) și modificările propuse prin Art. 1, pct. 4 la art. 4 nu preiau integral noțiunile de garanție financiară „constituită”, creanțe private, cauza care determină executarea, măsuri de reorganizare, procedură de lichidare etc. În context, lipsa transpunerii explicite a unor definiții poate crea lacune interpretative. Compatibilitatea este parțială, fiind necesară completarea terminologiei pentru aliniere deplină.

Modificările propuse prin Art. 1, pct. 5 la art. 7, prin introducerea alin. (5), (6) și (8), precum și prin abrogarea art. 19, sunt compatibile cu prevederile Directivei. Solicitarea aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei pentru constituirea gajului asupra deținerilor calificate de acțiuni ale băncilor nu se consideră formalitate în sensul directivei, iar substituirea trimiterilor la legislația națională (Codul civil nr.1107/2002) reprezintă o adaptare tehnică la cadrul juridic intern. Aceste ajustări nu contravin normelor europene și asigură coerența transpunerii în legislația națională.

În concluzie, menționăm că Legea nr.184/2016, cu modificările propuse, nu asigură transpunerea integrală a Directivei 2002/47/CE (modificată prin Directiva (UE) 2025/1). Compatibilitatea este parțială în privința domeniului de aplicare, categoriilor de entități eligibile, corelărilor cu privind redresarea și rezoluția băncilor, asigurări/reasigurări și terminologiei.

c) Prevederi ale Directivei 2002/47/CE non-aplicabile

Următoarele dispoziții ale actului UE nu se supun transpunerii: art. 10-13.

III. Respectarea mecanismului de armonizare

a) Observații la Tabelul de concordanță

Cu referire la tabelul de concordanță, menționăm că, acesta urmează a fi completat conform cerințelor stabilite în Anexa nr. 2 la HG nr. 1171/2018 și anume:

La compartimentul 7 se menționează articolele, alineatele, paragrafele etc. ale proiectului de act normativ național, care corespund și transpun dispozițiile corespondente ale actului juridic european din compartimentul 6 al tabelului de concordanță, cu transcrierea tuturor prevederilor proiectului cuprinse în aceste articole, alineate, paragrafe etc., astfel încât să fie reflectat întreg textul proiectului de act normativ național. **În cazul în care prevederile actului juridic european au constituit anterior obiect al transpunerii în legislația națională, se menționează titlul actului normativ național, articolul, alineatul, paragraful etc. care au transpus dispozițiile actului juridic european. Dacă proiectul național conține și prevederi cu specific național, care nu sunt transpuse din actul juridic european, acestea se reflectă la sfârșitul tabelului de concordanță.**

La compartimentul 8 **se indică gradul de compatibilitate** dintre prevederile actului juridic european care se transpune și prevederile corespondente ale proiectului de act normativ care transpune dispozițiile actului juridic european, **pentru fiecare articol, alineat, paragraf etc.**, în funcție de modul de reflectare a corespondenței acestora, utilizându-se calificativele de compatibilitate stabilite în pct.42 din Regulament.

La compartimentul 9 **se menționează diverse observații, în special diferențele dintre prevederile actului juridic european și prevederile proiectului de act normativ național**, în cazul în care se realizează o transpunere parțială sau doar a anumitor elemente structurale ale dispozițiilor actului juridic european. Se explică motivele care stau la baza transpunerii parțiale și se inserează trimiteri, mențiuni relevante. **Se indică termenele preconizate pentru realizarea transpunerii integrale** a dispozițiilor actului juridic european și proiectele de acte normative care vor înlătura diferențele de compatibilitate constatate la compartimentul 8 al tabelului de concordanță. De asemenea, în cazul prevederilor cu specific național, **se indică angajamentul autorului, cu explicațiile de rigoare, că acestea nu excedă obiectul de reglementare al actului UE sau nu supra reglementează domeniul.**

Totodată, potrivit pct. 60 din Regulamentul privind armonizarea legislației Republicii Moldova cu legislația Uniunii Europene, aprobat prin HG nr. 1171/2018, autoritatea responsabilă are obligația de a transmite Cancelariei de Stat, în termen de 20 de zile de la momentul aprobării/adoptării finale a proiectului de act normativ, versiunea electronică a tabelului de concordanță, actualizat în conformitate cu textul proiectului aprobat/adoptat, pentru a fi inclus în baza de date a legislației naționale armonizate.

b) Observații la Clauza de armonizare

În contextul în care proiectul actului normativ va fi definitivat astfel încât să se asigure transpunerea integrală a prevederilor actului Uniunii Europene examinat, clauza de armonizare la Legea nr.184/2016, propusă prin pct. 1 din Art. I al proiectului normativ național, se va expune după cum urmează:

„Prezenta lege transpune Directiva 2002/47/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 6 iunie 2002 privind contractele de garanție financiară, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 168 din 27 iunie 2002, CELEX: 32002L0047, astfel cum a fost modificată ultima dată prin Directiva (UE) 2025/1 a Parlamentului European și a Consiliului din 27 noiembrie 2024.”

IV. Concluzii

În concluzie, ca urmare a expertizei de compatibilitate realizate, proiectul național și instrumentele procesului de armonizare urmează a fi definitive prin prisma obiecțiilor și recomandărilor expuse în prezenta Declarație.

Facem mențiunea că analiza Centrului de armonizare a legislației nu are în vedere elementele de oportunitate ale soluțiilor juridice incluse în proiectul de act normativ, ci se referă strict la conformitatea acestora cu Dreptul UE aplicabil și obligațiile juridice asumate în lumina Acordului de Asociere RM – UE și Cadrului de negociere cu Uniunea Europeană.