

## TABEL DE CONCORDANȚĂ

<b>1</b>	<b>Titlul actului Uniunii Europene, inclusiv cea mai recentă modificare, nr. CELEX</b> Directiva 2002/47/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 6 iunie 2002 privind contractele de garanție financiară (CELEX:32002L0047), astfel cum a fost modificată ultima dată prin Directiva (UE) 2025/1 a Parlamentului European și a Consiliului din 27 noiembrie 2024 de instituire a unui cadru pentru redresarea și rezoluția întreprinderilor de asigurare și de reasigurare și de modificare a Directivelor 2002/47/CE, 2004/25/CE, 2007/36/CE, 2014/59/UE și (UE) 2017/1132 și a Regulamentelor (UE) nr. 1094/2010, (UE) nr. 648/2012, (UE) nr. 806/2014 și (UE) 2017/1129		
<b>2</b>	<b>Titlul proiectului de act normativ național</b> Legea nr.184/2016 cu privire la contractele de garanție financiară		
<b>3</b>	<b>Gradul general de compatibilitate</b> Compatibil		
<b>4</b>	<b>Autoritatea/persoana responsabilă</b> Banca Națională a Moldovei Tel. de contact: 022 822 497		
<b>5</b>	<b>Data întocmirii/actualizării</b> 16.07.2025/27.04.2026		
<b>6</b>	<b>Actul Uniunii Europene</b>	<b>Proiectul de act normativ național</b>	<b>Gradul de compatibilitate</b>  <b>8</b>
			<b>9</b>
		Parlamentul adoptă prezenta lege organică. <a href="#">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.</a>	Clauza de armonizare introdusă în conformitate cu art.31 alin.(2) și art.44 alin. (3) și (4) din Legea nr.100/2017 cu privire la actele normative.

<p><b>Articolul 1</b> <b>Obiectul și domeniul de aplicare</b> (1) Prezenta directivă stabilește regimul comunitar aplicabil contractelor de garanție constituită sub formă de numerar sau de instrumente financiare, denumite în continuare „contracte de garanție financiară”, care îndeplinesc cerințele prevăzute la alineatele (2) și (5), dar și garanției financiare, în conformitate cu condițiile prevăzute la alineatele (4) și (5).</p>	<p style="text-align: center;"><b>Capitolul I</b> <b>DISPOZIȚII GENERALE</b></p> <p><b>Articolul 1.</b> Obiectul de reglementare Prezenta lege reglementează regimul juridic aplicabil contractelor de garanție financiară și garanțiilor financiare, punerea la dispoziție și executarea garanțiilor financiare, dreptul de utilizare a garanțiilor financiare, recunoașterea contractelor de garanție financiară cu transfer de proprietate și a clauzelor de compensare cu exigibilitate imediată, neaplicarea anumitor dispoziții în materie de insolvabilitate și legea aplicabilă unor aspecte referitoare la garanțiile financiare.</p> <p><b>Articolul 2.</b> Domeniul de aplicare (1) Prezenta lege se aplică contractelor de garanție financiară dacă acestea întrunesc cumulativ următoarele cerințe: a) sînt încheiate între persoanele indicate la art.3;</p>	<p>Compatibil</p>	
<p><b>Articolul 1 (2)</b> (2) Beneficiarul garanției și cel care constituie garanția trebuie să aparțină fiecare uneia dintre următoarele categorii:</p> <p>(a) o autoritate publică [exclusiv întreprinderile garantate public, cu excepția cazului în care intră sub incidența literelor (b)-(e)], inclusiv:</p>	<p style="text-align: center;"><b>Articolul 3.</b> Subiecții prezentei legi Beneficiarul și furnizorul garanției financiare trebuie să aparțină, fiecare, uneia dintre următoarele categorii:</p> <p>1) o autoritate publică (cu excepția entităților care beneficiază de garanții de stat, dacă acestea nu se încadrează la categoriile prevăzute la pct.2)–4) din prezentul articol), inclusiv:</p>	<p>Compatibil</p>	

<p>(i) organisme din sectorul public al statelor membre însărcinate cu sau care participă la gestionarea datoriei publice și</p> <p>(ii) organisme din sectorul public al statelor membre autorizate să dețină conturi pentru clienții lor;</p>	<p>a) autoritățile publice din Republica Moldova care sînt responsabile sau participă la administrarea datoriei sectorului public; și</p> <p>b) autoritățile publice din Republica Moldova împuternicite să dețină conturi pentru clienți;</p>		
<p><b>M1</b></p> <p>(b) o bancă centrală, Banca Centrală Europeană, Banca de Decontări Internaționale, o bancă de dezvoltare multilaterală în sensul anexei VI partea 1 secțiunea 4 la Directiva 2006/48/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 14 iunie 2006 privind inițierea și exercitarea activității instituțiilor de credit (reformare), Fondul Monetar Internațional și Banca Europeană de Investiții;</p>	<p>2) Banca Națională a Moldovei, banca centrală a unui alt stat, Banca Centrală Europeană, Banca Reglementelor Internaționale, o bancă de dezvoltare multilaterală, Fondul Monetar Internațional și Banca Europeană de Investiții;</p>	Compatibil	
<p>c) o instituție financiară supusă supravegherii prudențiale, inclusiv:</p> <p><b>M1</b></p> <p>(i) o instituție de credit conform astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) din Directiva 2006/48/CE, inclusiv instituțiile prevăzute la articolul 2 din respectiva directivă;</p> <p>(ii) o întreprindere de investiții astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul (1) din Directiva 2004/39/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 21 aprilie 2004 privind piețele instrumentelor financiare;</p>	<p>3) o entitate supusă supravegherii prudențiale, și anume:</p> <p>a) o bancă, astfel cum este definită în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor;</p> <p>b) o societate de investiții, astfel cum este definită în art.6 din Legea nr.171/2012 privind piața de capital;</p> <p>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;</p> <p>d) o societate de asigurare sau asigurător / o societate de reasigurare sau reasigurător, astfel</p>	Compatibil	<p><b>Art.3 pct.3) lit.c):</b>  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 sunt incluși în calitate de subiecți ai Legii nr.184/2016 având în vedere noțiunea de „instituție financiară” din Regulamentul (UE) 575/2013 (art.4 alin.(1) pct.26 lit.(b) (ii)).</p>

<p>(iii) o instituție financiară astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (5) din Directiva 2006/48/CE;</p> <p>(iv) o întreprindere de asigurări astfel cum este definită la articolul 1 litera (a) din Directiva 92/49/CEE a Consiliului din 18 iunie 1992 de coordonare a actelor cu putere de lege și actelor administrative privind asigurarea generală directă, alta decât asigurarea de viață (a treia directivă privind „asigurarea generală”) și o întreprindere de asigurare de viață conform definiției de la articolul 1 alineatul (1) litera (a) din Directiva 2002/83/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 5 noiembrie 2002 privind asigurarea de viață;</p> <p><b>B</b></p> <p>(v) un organism de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM) conform definiției din articolul 1 alineatul (2) din Directiva 85/611/CEE a Consiliului din 20 decembrie 1985 privind coordonarea actelor cu putere de lege și a actelor administrative privind organismele de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM);</p> <p>(vi) o societate de administrare a investițiilor conform definiției din articolul 1 alineatul (2) din Directiva 85/611/CEE;</p>	<p>cum sunt definiți în art.4 din Legea nr.92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare;</p> <p>e) un organism de plasament colectiv în valori mobiliare, astfel cum este definit în art.2 din Legea nr.2/2020 privind organismele de plasament colectiv alternative;</p> <p>f) o societate de administrare a investițiilor, astfel cum este definită în art.2 din Legea nr.2/2020 privind organismele de plasament colectiv alternative;</p>		
---	--	--	--

<p>(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);</p>	<p>4) o contraparte centrală, un agent de decontare sau o casă de compensare (clearing), astfel cum sînt definite în Legea nr.183 din 22 iulie 2016 cu privire la caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și de decontare a instrumentelor financiare, inclusiv persoane juridice similare care activează pe piețele futures, de opțiuni și de derivative, care nu intră sub incidența prevederilor legii menționate, și persoane juridice care acționează în numele și pe contul uneia sau al mai multor persoane, care includ orice deținător de obligațiuni ori de alte titluri de creanță sau orice altă entitate dintre cele definite în prezentul articol;</p>	<p>Compatibil</p>	
<p>(e) o persoană, cu excepția persoanelor fizice, inclusiv o întreprindere sau o asocieră în participație neconstituite ca societăți, cu condiția ca cealaltă parte să fie o instituție definită la literele (a)-(d).</p>	<p>5) o persoană, alta decât o persoană fizică, inclusiv societăți și alte asociații fără personalitate juridică, cu condiția ca cealaltă parte să fie o entitate din categoriile prevăzute la punctele 1)-4).</p>	<p>Compatibil</p>	
<p><b>Articolul 1 (3)</b> (3) Statele membre pot să excludă din domeniul de aplicare al prezentei directive contractele de garanție financiară la care una dintre părți este o persoană menționată la alineatul (2) litera (e).  Dacă statele membre fac uz de această posibilitate, ele informează Comisia, aceasta informând la rândul ei celelalte state membre cu privire la aceasta.</p>			<p>Nu necesită transpunere</p>

<p><b>Articolul 1 (4)</b>  <b>(4) <u>M1</u></b>  (a) Garanția financiară pusă la dispoziție trebuie să fie constituită din numerar, din instrumente financiare sau din creanțe private;</p>	<p><b>Articolul 2. Domeniul de aplicare</b>  (2) Prezenta lege se aplică garanțiilor financiare care întrunesc cumulativ următoarele cerințe:  a) obiectul garanțiilor financiare este constituit din mijloace bănești, instrumente financiare sau creanțe pecuniare;</p>	<p>Compatibil</p>	
<p>(b) Statele membre pot exclude din domeniul de aplicare al prezentei directive garanțiile financiare constituite sub formă de acțiuni sau părți sociale proprii ale celui care constituie garanția, acțiuni sau părți sociale la întreprinderi afiliate în sensul celei de a șaptea directive 83/349/CEE a Consiliului din 13 iunie 1983 privind conturile consolidate și acțiuni sau părți sociale la întreprinderi al căror unic scop este deținerea de mijloace de producție esențiale pentru desfășurarea activității celui care constituie garanția sau deținerea de proprietăți imobiliare.</p>	<p><b>Articolul 2 alin.(4)</b>  (4) Din domeniul de reglementare al prezentei legi sînt excluse garanțiile financiare al căror obiect îl constituie acțiunile emise de furnizorul garanției, acțiunile deținute de acesta la întreprinderi afiliate sau acțiunile deținute de acesta la societăți al căror scop exclusiv este deținerea de mijloace de producție care sînt esențiale pentru desfășurarea activității furnizorului garanției sau deținerea de bunuri imobiliare.</p>	<p>Compatibil</p>	
<p><b><u>M1</u></b>  (c) Statele membre pot exclude din domeniul de aplicare al prezentei directive creanțele private în care debitorul este un consumator astfel cum a fost definit la articolul 3 litera (a) din Directiva 2008/48/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 23 aprilie 2008 privind contractele de credit pentru consumatori sau o microîntreprindere sau o întreprindere mică astfel cum a fost definită</p>		<p>Compatibil</p>	<p>Legea nr.184/2016 actualmente nu face uz de opțiunea opt out permisă de art.1 alin.(4) lit.(c) din Directiva 2002/47/CE.</p>

la articolul 1 și la articolul 2 alineatele (2) și (3) din Anexa la Recomandarea Comisiei 2003/361/CE din 6 mai 2003 privind definirea microîntreprinderilor și a întreprinderilor mici și mijlocii cu excepția cazului în care beneficiarul garanției sau furnizorul garanției unor astfel de creanțe private este una dintre instituțiile menționate la articolul 1 și la articolul 2 litera (b) din prezenta directivă.			
<b>Articolul 1 (5)</b> <u>B</u> (5) Prezenta directivă se aplică garanției financiare de la constituire și constituirea acesteia poate fi dovedită în scris.	<b>Articolul 2 alin.(2) lit.b)</b> (2) Prezenta lege se aplică garanțiilor financiare care întrunesc cumulativ următoarele cerințe: b) punerea la dispoziție a garanțiilor financiare poate fi probată printr-un înscris.	Compatibil	
<b>Articolul 1 (5)</b> Înscrisul care atestă constituirea garanției asupra instrumentelor financiare sau în numerar trebuie să permită identificarea activelor care fac obiectul garanției. În acest scop, este suficient să se dovedească, în cazul garanției sub formă de instrumente financiare transmisibile prin înscriere în cont, că au fost înregistrate în creditul contului relevant sau constituie un credit asupra acestui cont și, în cazul garanției în numerar, că suma respectivă a fost înregistrată în creditul unui cont desemnat ori constituie un credit asupra acestui cont. ► <b>M1</b> Pentru creanțele private,	<b>Articolul 6.</b> Identificarea obiectului garanției financiare (1) Înscrisul care demonstrează punerea la dispoziție a garanției financiare trebuie să permită identificarea obiectului garanției financiare. (2) În scopul identificării obiectului garanției financiare este suficient să se poată demonstra că: a) instrumentele financiare în formă de înscriere în cont care constituie obiectul garanției financiare sînt înregistrate în creditul contului relevant sau constituie un credit asupra acestui cont; b) mijloacele bănești care constituie obiectul garanției financiare sînt înregistrate în creditul unui cont desemnat ori constituie un credit asupra acestui cont;	Compatibil	

<p>inclusiunea într-o listă de creanțe furnizată în scris sau într-un mod echivalent din punct de vedere juridic beneficiarului garanției este suficientă pentru a identifica creanța privată și pentru a dovedi furnizarea creanței private ca garanție financiară între părți. ◀</p>	<p>c) creanțele pecuniare sînt incluse într-o listă de creanțe, furnizată beneficiarului garanției financiare printr-un înscris, printr-o înregistrare electronică sau pe un alt suport durabil.</p>		
<p><b>Articolul 1 (5)</b></p> <p><u>▼M1</u></p> <p>Fără a aduce atingere celui de-al doilea paragraf, statele membre pot prevedea că includerea într-o listă de creanțe furnizată în scris sau într-un mod echivalent din punct de vedere juridic beneficiarului garanției este de asemenea suficientă pentru a identifica creanța privată și pentru dovedi furnizarea creanței ca garanție financiară pentru debitor și/sau pentru terți.</p>	<p><b>Articolul 6 alin.(3)</b></p> <p>(3) Faptul includerii creanțelor pecuniare într-o listă de creanțe, furnizată beneficiarului garanției financiare printr-un înscris, printr-o înregistrare electronică sau pe un alt suport durabil, este opozabil debitorului creanței pecuniare și persoanelor terțe.</p>	Compatibil	
<p><b>Articolul 1 (5)</b></p> <p><u>B</u></p> <p>Prezenta directivă se aplică contractelor de garanție financiară dacă contractele respective pot fi atestate printr-un înscris sau sub altă formă echivalentă din punct de vedere juridic.</p>	<p><b>Articolul 2 alin.(1) lit.b)</b></p> <p>(1) Prezenta lege se aplică contractelor de garanție financiară dacă acestea întrunesc cumulativ următoarele cerințe:</p> <p>b) pot fi probate printr-un înscris, printr-o înregistrare în formă electronică sau pe orice alt suport durabil.</p>	Compatibil	
<p><b>Articolul 1 (6)</b></p> <p>(6) Articolele 4-7 din prezenta directivă nu se aplică niciunei restricții privind aplicarea</p>	<p><b>Articolul 2 alin.(8)</b></p> <p>(8) Articolele 8, 9 și 11-14 nu se aplică niciunei restricții privind executarea contractelor de garanție financiară și niciunei restricții privind</p>	Compatibil	<p>Acțiunea nr.76 din Capitolul 9 „Servicii financiare”, Cluster 2. Piața internă, Anexa A din PNA</p>



<p>contractelor de garanție financiară și niciunei restricții privind efectul vreunui contract de garanție financiară fără transfer de proprietate, niciunei dispoziții de compensare cu exigibilitate imediată sau dispoziții de compensare reciprocă care este impusă în temeiul titlului IV capitolul V sau VI din Directiva 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului, în temeiul titlului V capitolul III secțiunea 3 sau capitolul IV din Regulamentul (UE) 2021/23 al Parlamentului European și al Consiliului sau în temeiul titlului III capitolul III secțiunea 4 sau capitolul IV din Directiva (UE) 2025/1 a Parlamentului European și a Consiliului și niciunei restricții impuse în temeiul unor competențe similare conform legislației unui stat membru pentru a facilita rezoluția ordonată a unei entități menționate la alineatul (2) litera (d) de la prezentul articol care face obiectul unor mecanisme de siguranță cel puțin echivalente cu cele prevăzute în titlul IV capitolul VII din Directiva 2014/59/UE sau în titlul V capitolul V din Regulamentul (UE) 2021/23.</p>	<p>efectul vreunui contract de garanție financiară fără transfer de proprietate, niciunei dispoziții de compensare cu exigibilitate imediată sau dispoziții de compensare reciprocă care este impusă în temeiul titlului IV capitolul VI sau VII din Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor, în temeiul prevederilor referitoare la reducerea valorii contabile și conversia instrumentelor de proprietate și a instrumentelor de datorie sau a altor pasive negarantate și la competențele de rezoluție, cuprinse în legislația privind redresarea și rezoluția contrapărților centrale, sau în temeiul prevederilor referitoare la instrumentul de reducere a valorii contabile sau de conversie și la competențele de rezoluție, cuprinse în legislația privind redresarea și rezoluția societăților de asigurare sau de reasigurare și niciunei restricții impuse în temeiul unor competențe similare conform legislației unui stat membru pentru a facilita rezoluția ordonată a unei entități menționate la art.3 pct.4) care face obiectul unor mecanisme de siguranță cel puțin echivalente cu cele prevăzute în titlul IV capitolul VIII din Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor sau în legislația privind redresarea și rezoluția contrapărților centrale.</p>		<p>2025-2029 prevede adoptarea Legii pentru redresarea și rezoluția societăților de asigurare sau de reasigurare, care va transpune Directiva (UE) 2025/1. Termenul de realizare a acțiunii, potrivit PNA 2025-2029, este iunie, 2027.</p> <p>Acțiunea nr.47 din Capitolul 9 „Servicii financiare”, Cluster 2. Piața internă, Anexa A din PNA 2025-2029 prevede adoptarea Legii privind cadrul pentru redresarea și rezoluția contrapărților centrale, care va transpune Regulamentul (UE) 2021/23. Termenul de realizare a acțiunii, potrivit PNA 2025-2029, este decembrie, 2026.</p>
--	---	--	---

<p><b>B</b></p> <p><b>Articolul 2</b></p> <p><b>Definiții</b></p> <p>(1) În sensul prezentei directive:</p> <p>(a) „contract de garanție financiară” înseamnă un contract de garanție financiară cu sau fără transfer de proprietate, indiferent dacă acestea sunt sau nu reglementate de un contract cadru sau de condiții generale de contractare;</p> <p><b>M1</b></p> <p>(b) „contract de garanție financiară cu transfer de proprietate” înseamnă un contract, inclusiv contractele de report, în temeiul căruia cel care constituie garanția transmite beneficiarului acesteia proprietatea deplină sau drepturile depline asupra garanției financiare, în scopul de a garanta sau de a asigura în alt mod executarea obligațiilor financiare garantate;</p> <p>(c) „contract de garanție financiară fără transfer de proprietate” înseamnă un contract în temeiul căruia cel care constituie garanția pune la dispoziția beneficiarului garanția financiară, păstrând proprietatea deplină sau restrânsă, sau drepturi depline asupra garanției financiare la momentul constituirii acesteia;</p> <p><b>B</b></p>	<p><b>Articolul 4. Noțiuni</b></p> <p>În sensul prezentei legi, noțiunile de mai jos se definesc după cum urmează:</p> <p>4) <i>contract de garanție financiară</i> – contract, cu sau fără transfer de proprietate, avînd ca obiect asigurarea executării obligațiilor financiare garantate, indiferent dacă sînt sau nu reglementate de un contract-cadru sau de norme și condiții generale;</p> <p>5) <i>contract de garanție financiară cu transfer de proprietate</i> – contract, inclusiv contractul repo, în temeiul căruia furnizorul garanției transmite beneficiarului acesteia proprietatea deplină sau drepturile depline asupra garanției financiare, în scopul garantării sau al asigurării în alt mod a executării obligațiilor financiare garantate;</p> <p>6) <i>contract de garanție financiară fără transfer de proprietate</i> – contract în temeiul căruia furnizorul garanției pune garanția financiară la dispoziția beneficiarului acesteia, păstrînd proprietatea deplină sau restrînsă ori drepturile depline asupra garanției financiare la momentul constituirii acesteia;</p>	<p>Compatibil</p> <p>Compatibil</p> <p>Compatibil</p>	<p>Noțiunile de la art.4 din Legea nr.184/2016 sunt compatibile cu noțiunile de la art.2 alin.(1) din Directiva 2002/47/CE.</p>
--	--	---	---

<p>(d) „numerar” înseamnă sume de bani cu care este creditat un cont, indiferent de moneda în care sunt denominați într-un cont în orice monedă, precum și orice sume rambursate la cerere, cum ar fi depozitele de pe piața monetară;</p>	<p>16) <i>mijloace bănești</i> – sume de bani, în orice monedă, creditate într-un cont, sau creanțe similare, cum ar fi depozitele pieței monetare. Mijloacele bănești sub formă de numerar sînt exceptate din domeniul de aplicare al prezentei legi;</p>	<p>Compatibil</p>	
<p>(e) „instrumente financiare” înseamnă acțiunile și alte titluri de valoare asimilate acțiunilor, obligațiunile și alte titluri de creanță, negociabile pe piața de capital și orice alte titluri tranzacționate în mod curent și care conferă dreptul de a dobîndi astfel de acțiuni, obligațiuni sau alte titluri prin subscriere, achiziționare sau schimb sau care conduc la o decontare în numerar (sunt excluse instrumentele de plată), inclusiv unități la organisme de plasament colectiv, instrumente de pe piața monetară și creanțe sau drepturi asupra sau privind oricare dintre cele menționate anterior;</p>	<p>13) <i>instrumente financiare</i> – acțiuni emise de societățile pe acțiuni și alte valori mobiliare echivalente cu acțiunile emise de societățile pe acțiuni, obligațiuni și alte titluri de creanță, dacă acestea sînt negociabile pe piața de capital, precum și orice alte titluri care sînt în mod normal negociate și care dau dreptul de a dobîndi asemenea acțiuni, obligațiuni sau alte valori mobiliare, prin subscriere, cumpărare ori schimb, sau care dau dreptul la plata unei sume de bani (cu excepția instrumentelor de plată), inclusiv unități (titluri) emise de organismele de plasament colectiv, instrumente ale pieței monetare și orice creanțe/drepturi asupra instrumentelor prevăzute mai sus ori cu privire la aceste instrumente;</p>	<p>Compatibil</p>	
<p>(f) „obligații financiare garantate” înseamnă obligațiile care sunt garantate printr-un contract de garanție financiară și care conferă dreptul la plata unei sume de bani și/sau la transmiterea (proprietății asupra) unor instrumente financiare.</p> <p>Obligațiile financiare garantate pot consta în sau pot include:</p>	<p>17) <i>obligații financiare garantate</i> – obligații care sînt garantate printr-un contract de garanție financiară și care conferă dreptul la plata unei sume de bani și/sau la transmiterea proprietății asupra unor instrumente financiare.</p> <p>Obligațiile financiare garantate pot consta din sau pot include:</p> <p>a) obligații prezente sau viitoare, pure și simple, sub condiție sau la termen, inclusiv obligații care</p>	<p>Compatibil</p>	

<p>(i) obligații prezente sau viitoare, la termen ori sub condiție (inclusiv obligații care decurg dintr-un contract cadru sau alte acorduri similare);</p> <p>(ii) obligații asumate față de beneficiarul garanției de către o altă persoană decât furnizorul acesteia;</p> <p>(iii) obligații de o anumită categorie sau tip, care se nasc ocazional;</p>	<p>decurg dintr-un contract-cadru ori alte acorduri de acest fel;</p> <p>b) obligații asumate față de beneficiarul garanției financiare de către o altă persoană decât furnizorul acesteia;</p> <p>c) obligații de o anumită categorie sau tip, care se nasc ocazional;</p>	Compatibil	
<p>(g) „garanție asupra instrumentelor financiare transmisibile prin înscriere în cont” înseamnă garanția financiară constituită în temeiul unui contract de garanție financiară asupra unor instrumente financiare, dovada dreptului de proprietate asupra acestor instrumente fiind înscrierea într-un registru sau cont ținut de un intermediar ori pe seama acestuia;</p>	<p>10) <i>garanție asupra instrumentelor financiare în formă de înscriere în cont</i> – garanție financiară pusă la dispoziție în temeiul unui contract de garanție financiară sub formă de instrumente financiare, dreptul de proprietate asupra cărora se demonstrează printr-un înscris efectuat într-un registru sau cont ținut de către un intermediar sau de către o persoană acționînd în numele acestuia;</p>		
<p>(h) „cont relevant” înseamnă, în cazul unei garanții asupra instrumentelor financiare transmisibile prin înscriere în cont în cadrul unui contract de garanție financiară, registrul sau contul în care sunt operate înscrierile prin care instrumentele financiare transmisibile prin înscriere în cont sunt constituite în garanție în favoarea beneficiarului – registru sau cont care poate fi ținut de beneficiarul garanției;</p>	<p>7) <i>cont relevant</i> – registru sau cont în care sînt operate înscrierile privind punerea la dispoziție a garanțiilor financiare sub formă de valori mobiliare în formă de înscriere în cont în favoarea beneficiarului în cadrul unui contract de garanție financiară. Registrul sau contul poate fi ținut de beneficiarul garanției financiare;</p>	Compatibil	
<p>(i) „garanție echivalentă” înseamnă:</p>	<p>11) <i>garanție echivalentă</i> înseamnă:</p>	Compatibil	

<p>(i) în cazul sumelor de bani – plata aceleiași sume de bani denumite în aceeași monedă;</p> <p>(ii) în cazul instrumentelor financiare – instrumente financiare emise de același emitent sau debitor, provenind din aceeași emisiune sau clasă având aceeași valoare nominală și aceleași caracteristici, fiind denumite în aceeași monedă ori alte active în cazul în care contractul de garanție financiară prevede transferul altor active în urma producerii unui fapt care privește sau care afectează în orice mod instrumentele financiare constituite în garanție;</p> <p>(j) „procedură de lichidare” înseamnă procedura colectivă care implică valorificarea activelor și distribuirea fondurilor obținute către creditori, acționari, asociați sau membri, după caz, care presupune intervenția de orice natură a unei autorități administrative sau judiciare, inclusiv în cazurile în care această procedură se finalizează printr-un concordat sau alte măsuri similare, voluntare ori obligatorii, indiferent dacă sunt sau nu urmare a insolvenței;</p> <p>(k) „măsuri de reorganizare” înseamnă măsuri care implică intervenția de orice natură a unor autorități administrative sau judiciare și care au drept scop conservarea ori redresarea situației financiare și care</p>	<p>a) în cazul mijloacelor bănești – plată a aceleiași sume de bani în aceeași monedă;</p> <p>b) în cazul instrumentelor financiare – instrumente financiare emise de același emitent sau debitor, provenind din aceeași emisiune sau clasă, având aceeași valoare nominală și aceleași caracteristici, în aceeași monedă ori alte active în cazul în care contractul de garanție financiară prevede transferul altor active, ca urmare a producerii oricărui fapt care privește sau care afectează în orice mod instrumentele financiare furnizate ca garanții financiare;</p> <p>18) <i>proceduri de lichidare</i> – proceduri care implică valorificarea activelor și distribuirea mijloacelor bănești obținute către creditori, acționari, asociați sau membri, după caz, și care presupun orice intervenție a autorităților publice ori judiciare, indiferent dacă sînt sau nu cauzate de insolvabilitate ori sînt voluntare sau obligatorii;</p> <p>15) <i>măsuri de restructurare</i> – măsuri care implică orice intervenție a autorităților publice sau judiciare, avînd drept scop conservarea ori redresarea situației financiare și care afectează</p>	<p>Compatibil</p> <p>Compatibil</p>	
--	--	-------------------------------------	--

afectează drepturile preexistente ale terților, inclusiv, dar fără a se limita la aceasta, măsuri de suspendare a plăților, suspendare a măsurilor de executare și de reducere a creanțelor;	drepturile preexistente ale terților, inclusiv, dar fără a se limita la acestea, măsuri de suspendare a plăților, suspendare a măsurilor de executare sau reducere a creanțelor;		
(l) „cauza care determină executarea” înseamnă neexecutarea obligațiilor sau orice fapt convenit de părți, ca fiind similar neexecutării, la apariția căruia, în temeiul unui contract de garanție financiară sau prin efectul legii, beneficiarul garanției este îndreptățit fie să execute garanția prin valorificarea sau prin însușirea, în contul creanței garantate, a garanției financiare, fie să beneficieze de clauza de compensare cu exigibilitate imediată;	2) <i>cauză care determină executarea garanției financiare</i> – neexecutare a obligației financiare garantate sau orice fapt convenit de părți ca fiind similar neexecutării, la apariția căruia, conform clauzelor contractului de garanție financiară sau prin efectul legii, beneficiarul garanției are dreptul fie să execute sau să-și însușească garanția financiară, fie să beneficieze de clauza de compensare cu exigibilitate imediată;	Compatibil	
(m) „drept de utilizare” reprezintă dreptul beneficiarului garanției de a folosi și de a dispune de garanția financiară ca și cum ar fi proprietar al acesteia, conform prevederilor contractului de garanție financiară fără transfer de proprietate;	9) <i>drept de utilizare</i> – drept al beneficiarului garanției de a folosi și de a dispune de garanția financiară ca și cum ar fi proprietar al acesteia, conform prevederilor contractului de garanție financiară fără transfer de proprietate;	Compatibil	
(n) „clauză de compensare cu exigibilitate imediată” înseamnă o clauză dintr-un contract de garanție financiară sau un contract din care face parte integrantă contractul de garanție financiară ori, în absența unei asemenea clauze, orice dispoziție legală în temeiul căreia, la	3) <i>clauză de compensare cu exigibilitate imediată</i> – clauză a contractului de garanție financiară sau contract din care face parte integrantă contractul de garanție financiară sau, în absența unei asemenea clauze, orice dispoziție legală în temeiul căreia, la apariția unei cauze care determină executarea garanției, fie prin	Compatibil	

<p>apariția unei cauze care determină executarea garanției, ca efect al novației, compensării sau în alt mod, se produc următoarele efecte:</p> <p>(i) obligațiile părților devin imediat exigibile imediat și sunt exprimate sub forma unei obligații de plată a unei sume de bani reprezentând valoarea obligațiilor părților calculată la acel moment, sau se sting și sunt înlocuite printr-o obligație de a plăti suma în cauză și/sau</p> <p>(ii) sunt stabilite datoriile reciproce ale părților în temeiul acestor obligații, inclusiv atunci când furnizorul garanției este altul decât obligatul principal, urmând ca partea care datorează valoarea cea mai mare să plătească celeilalte părți suma netă egală cu diferența acestor datorii;</p> <p><b>M1</b></p> <p>(o) „creanțe private” înseamnă creanțe pecuniare care decurg dintr-un acord prin care o instituție de credit, în sensul definiției de la articolul 4 alineatul (1) din Directiva 2006/48/CE, inclusiv instituțiile prevăzute la articolul 2 din directiva menționată anterior, acordă un credit sub formă de împrumut.</p>	<p>compensare, fie prin compensare reciprocă, fie în alt mod, se realizează următoarele:</p> <p>a) obligațiile părților devin imediat exigibile și sînt exprimate printr-o obligație de plată a unei sume de bani reprezentînd valoarea obligațiilor părților calculată la acel moment sau se sting și sînt înlocuite printr-o obligație de plată a unei astfel de sume; și/sau</p> <p>b) sînt stabilite datoriile reciproce ale părților în temeiul acestor obligații, urmînd ca partea care datorează valoarea cea mai mare să plătească celeilalte părți suma netă egală cu diferența acestor datorii;</p> <p>8) <i>creanțe pecuniare (creanțe private)</i> – creanțe pecuniare care decurg din contractele în temeiul cărora băncile, inclusiv băncile centrale, acordă credite sub formă de împrumut;</p> <p>12) <i>garanție financiară</i> – mijloace bănești, instrumente financiare sau creanțe pecuniare puse la dispoziție în vederea asigurării executării obligațiilor financiare garantate;</p>	<p>Compatibil</p> <p>Compatibil</p>	
--	--	-------------------------------------	--

<p><b>Articolul 2 (2)</b></p> <p><b>B</b></p> <p>(2) În prezenta directivă, orice referire la o garanție financiară „constituită” sau la „constituirea” unei garanții financiare reprezintă remiterea, transferarea, deținerea, înregistrarea sau orice altă modalitate prin care beneficiarul garanției ori persoana care acționează pe seama acestuia obține deținerea sau controlul asupra garanției financiare.</p> <p>► <b>M1</b> Garanția financiară menționată prin prezenta directivă se consideră pusă la dispoziție chiar dacă furnizorul acesteia beneficiază de dreptul de a substitui, de dreptul de a retrage în favoarea sa surplusul de bani sau de instrumente financiare sau, în cazul creanțelor private, de dreptul de a percepe încasările care provin din acestea până la noi precizări.</p>	<p><b>Articolul 5.</b> Prevederi generale privind punerea la dispoziție a garanției financiare</p> <p>(2) Punerea la dispoziție a garanției financiare presupune remiterea, transferarea, deținerea, înregistrarea sau orice altă modalitate prin care beneficiarul garanției ori persoana care acționează în numele și pe contul acestuia obține posesia sau controlul asupra garanției financiare. Garanția financiară se consideră pusă la dispoziție chiar dacă furnizorul acesteia beneficiază de dreptul de a înlocui garanția financiară, dreptul de a retrage în favoarea sa garanțiile financiare excedentare ori dreptul de a încasa veniturile aferente creanțelor pecuniare, pînă la o dispoziție contrară.</p>	Compatibil	
<p><b>Articolul 2 (3)</b></p> <p>(3) În prezenta directivă, orice referire la noțiunea de „înscriș” includ documentele înregistrate pe un suport în format electronic sau orice alt suport durabil.</p>	<p><b>Articolul 5 alin.(1)</b></p> <p>(1) Prevederile prezentei legi se aplică garanțiilor financiare din momentul punerii acestora la dispoziția beneficiarului garanției financiare dacă punerea la dispoziție poate fi demonstrată printr-un înscris.</p>	Compatibil	
<p><b>Articolul 3</b></p> <p><b>Condiții de formă</b></p> <p>(1) Statele membre nu condiționează încheierea, valabilitatea, executarea sau</p>	<p><b>Articolul 7.</b> Condiții de formă</p> <p>(1) Încheierea, valabilitatea, perfectarea, caracterul executoriu sau admiterea ca probă a contractelor de garanție financiară, precum și punerea la dispoziție a garanției financiare în</p>	Compatibil	



<p>admiterea ca probă a contractului de garanție financiară, precum și punerea la dispoziție a garanției financiare sub forma unei sume de bani, de îndeplinirea vreunei formalități.</p> <p><b>M1</b></p> <p>Fără a aduce atingere articolului 1 alineatul (5), atunci când furnizează drept garanții financiare creanțe private, statele membre nu condiționează constituirea, valabilitatea, încheierea, prioritatea, opozabilitatea sau admisibilitatea ca mijloc de probă a unor astfel de garanții financiare de îndeplinirea vreunei formalități, cum ar fi înregistrarea sau notificarea ex ante a debitorului creanței private furnizate ca garanție. Cu toate acestea, statele membre pot solicita îndeplinirea unei formalități, cum ar fi înregistrarea sau notificarea pentru scopuri legate de încheierea, prioritatea, opozabilitatea sau admisibilitatea față de un debitor și/sau față de părțile terțe.</p> <p>Până la 30 iunie 2014, Comisia prezintă un raport Parlamentului European și Consiliului cu privire la caracterul adecvat al dispozițiilor din prezentul alineat.</p> <p><b>B</b></p> <p>(2) Alineatul (1) nu aduce atingere aplicării prezentei directive din momentul</p>	<p>temeiul unui contract de garanție financiară nu sînt condiționate de îndeplinirea anumitor formalități.</p> <p>(2) Fără a afecta aplicarea prevederilor art.6 alin.(3), în cazul punerii la dispoziție a creanțelor pecuniare în calitate de garanție financiară, încheierea, valabilitatea, perfectarea, prioritatea, executarea sau admiterea ca probă a unor asemenea garanții financiare nu sînt condiționate de îndeplinirea anumitor formalități, precum înregistrarea sau notificarea debitorului creanței pecuniare puse la dispoziție în calitate de garanție financiară.</p> <p>(3) În sensul prezentei legi, prin îndeplinire de formalități se înțelege perfectarea unui document într-o formă sau modalitate prestabilită, depunerea cererilor la autoritățile publice, înregistrarea într-un registru public, publicarea într-un ziar, revistă, publicație oficială sau orice altă formă de publicitate, notificarea autorităților publice, furnizarea într-o anumită formă a dovezilor privind data întocmirii unui document sau a unui instrument, cuantumul obligațiilor financiare garantate sau orice alt aspect.</p> <p>(7) Prevederile alin.(1) nu aduc atingere aplicării prezentei legi din momentul punerii la dispoziție</p>		<p>Nu necesită transpunere</p>
---	--	--	--------------------------------

<p>punerii la dispoziție a garanției financiare, numai dacă punerea la dispoziție poate fi probată printr-un înscris și în cazul în care contractul de garanție financiară poate fi probat printr-un înscris sau altă formă echivalentă din punct de vedere juridic.</p> <p><b>M1</b></p> <p>(3) Fără a aduce atingere Directivei 93/13/CEE din 5 aprilie 1993 privind clauzele abuzive în contractele încheiate cu consumatorii și dispozițiilor naționale privind condițiile contractuale neloiale, statele membre se asigură că debitorii creanțelor private pot renunța, în mod legal, în scris sau într-un mod echivalent din punct de vedere juridic, la:</p> <p>(i) drepturile de compensare față de creditorii creanței private și față de persoanele cărora creditorii le-au cesionat, gajat sau mobilizat în alt mod creanța privată ca garanție; și</p> <p>(ii) drepturile care le revin în temeiul normelor privind secretul bancar care în caz contrar ar împiedica sau ar limita posibilitatea creditorului creanței private să furnizeze informații cu privire la creanță sau la debitor în scopul utilizării creanței private ca garanție.</p>	<p>a garanției financiare numai dacă punerea la dispoziție poate fi probată printr-un înscris și dacă contractul de garanție financiară poate fi probat printr-un înscris, printr-o înregistrare electronică sau pe un alt suport durabil.</p> <p>(8) Fără a aduce atingere prevederilor privind clauzele abuzive în contractele încheiate cu consumatorii din Capitolul V, Titlul II, Cartea a treia din Codul civil nr.1107/2002, debitorul creanței pecuniare poate renunța legal, în scris sau într-o altă formă legal acceptată, la:</p> <p>a) dreptul de compensare a obligațiilor sale față de creditorul creanței pecuniare sau față de persoanele cărora acest creditor a gajat sau cesionat respectiva creanță pecuniară în calitate de garanție;</p> <p>b) drepturile care îi revin în temeiul normelor privind secretul bancar, a căror exercitare ar împiedica sau limita capacitatea creditorului creanței pecuniare de a furniza informații cu privire la creanța pecuniară sau la debitorul acesteia, în scopul utilizării creanței pecuniare în calitate de garanție.</p>		
<p><b>B</b></p> <p><b>Articolul 4</b></p>	<p><b>Articolul 8.</b> Modalități de executare a garanției financiare</p>	<p>Compatibil</p>	



	nr.184 din 22 iulie 2016 cu privire la contractele de garanție financiară nu prevede altfel.		
<b>Articolul 4 (2)</b> <u>B</u> (2) Însușirea (garanției financiare) este posibilă numai dacă: (a) această modalitate a fost convenită de părți prin contractul de garanție financiară fără transfer de proprietate și <u>M1</u> (b) părțile au convenit, prin contractul de garanție financiară fără transfer de proprietate, cu privire la evaluarea instrumentelor financiare și a creanțelor private. <u>M1</u> _____	<b>Articolul 9. Însușirea garanției financiare</b> (1) Executarea garanției financiare prin însușire este posibilă numai dacă: a) această modalitate de executare a garanției financiare a fost convenită de părți prin contractul de garanție financiară fără transfer de proprietate; și b) părțile au convenit, prin contractul de garanție financiară fără transfer de proprietate, cu privire la modul de evaluare a instrumentelor financiare și a creanțelor pecuniare.	Compatibil	
<b>Articolul 4 (4)</b> <u>B</u> (4) Cu excepția condițiilor stabilite prin contractul de garanție financiară fără transfer de proprietate, executarea garanției financiare prin modalitățile menționate la alineatul (1) nu este condiționată de: (a) notificarea prealabilă a intenției de executare a garanției; (b) aprobarea de către orice instanță, autoritate publică sau orice altă persoană;	<b>Articolul 9 alin.(2)</b> (2) Dacă prin clauzele contractului de garanție financiară fără transfer de proprietate nu s-a convenit altfel, executarea garanției financiare prin modalitățile prevăzute la art.8 nu presupune: a) notificarea prealabilă a intenției de executare a garanției financiare; b) aprobarea de către orice instanță judecătorească, autoritate publică sau orice altă persoană a condițiilor de executare a garanției financiare; c) necesitatea expirării unui termen suplimentar;	Compatibil	

(c) executarea prin licitație publică sau în orice altă modalitate prestabilită; (d) expirarea unui termen suplimentar.	d) desfășurarea executării garanției financiare prin procedura de licitație publică sau printr-o altă procedură prestabilită.		
<b>Articolul 4 (5)</b> (5) Statele membre asigură faptul că deschiderea sau continuarea unei proceduri de lichidare sau de reorganizare judiciară față de cel care constituie garanția ori față de beneficiarul acesteia nu împiedică executarea unui contract de garanție financiară în conformitate cu prevederile acestuia.	<b>Articolul 9 alin.(3)</b> (3) Clauzele contractelor de garanție financiară produc efecte juridice și în cazul intentării sau continuării procedurii de lichidare sau aplicării măsurilor de restructurare atât față de furnizorul garanției financiare, cât și față de beneficiarul acesteia.	Compatibil	
<b>Articolul 4 (6)</b> (6) Prezentul articol ca și articolele 5, 6 și 7 nu aduc atingere nici unei obligații dispusă prin dreptul intern referitoare la executarea sau la evaluarea instrumentelor financiare constituite garanție și la obligațiilor financiare garantate în condiții comerciale obișnuite.	<b>Articolul 9 alin.(4)</b> (4) Executarea sau evaluarea garanțiilor financiare, precum și calcularea obligațiilor financiare garantate trebuie să fie realizate într-o manieră rezonabilă din punct de vedere comercial.	Compatibil	
<b>Articolul 5</b>  <b>Dreptul de utilizare a garanției financiare în temeiul unui contract de garanție financiară fără transfer de proprietate</b>  (1) În măsura în care clauzele unui contract de garanție financiară fără transfer de proprietate prevăd aceasta, statele	<b>Articolul 11.</b> Dispoziții generale privind exercitarea dreptului de utilizare Dacă și în măsura în care contractul de garanție financiară fără transfer de proprietate prevede astfel, beneficiarul garanției financiare are dreptul de utilizare a garanției în condițiile prevăzute de contractul respectiv, cu respectarea prevederilor prezentei legi.	Compatibil	

<p>membre asigură că beneficiarul garanției este îndreptățit să utilizeze garanția financiară constituită în temeiul unui contract de garanție financiară fără transfer de proprietate.</p>			
<p><b>Articolul 5 (2) – (6)</b></p> <p>(2) În cazul în care beneficiarul garanției exercită dreptul de utilizare, acestuia îi revine obligația de a transfera o garanție echivalentă pentru a înlocui garanția financiară inițială până cel târziu la data scadenței obligațiilor financiare garantate prin contractul de garanție financiară fără transfer de proprietate.</p> <p>În mod alternativ, la data scadenței obligațiilor financiare garantate, beneficiarul garanției fie transferă o garanție echivalentă, fie, dacă și în măsura în care clauzele contractului de garanție financiară fără transfer de proprietate prevăd aceasta, compensează valoarea garanției echivalente cu valoarea obligațiilor financiare garantate sau o reține drept plată pentru acestea.</p> <p>(3) Garanția echivalentă transferată în îndeplinirea unei obligații în temeiul alineatului (2) primul paragraf, face obiectul aceluiași contract de garanție financiară fără transfer de proprietate ca și garanția financiară inițială și este considerată ca și când ar fi fost pusă la</p>	<p><b>Articolul 12.</b> Transferul garanției echivalente</p> <p>(1) În cazul în care beneficiarul garanției financiare exercită dreptul prevăzut la art.11, acestuia îi revine obligația de a transfera o garanție echivalentă pentru a înlocui garanția financiară inițială, cel mai târziu la data scadenței obligațiilor financiare garantate prin contractul de garanție financiară fără transfer de proprietate.</p> <p>(2) La data scadenței obligațiilor financiare garantate, în măsura în care clauzele contractului de garanție financiară prevăd astfel, beneficiarul garanției financiare este obligat:</p> <p>a) fie să restituie garanția, în cazul în care obligația financiară garantată este îndeplinită;</p> <p>b) fie să compenseze valoarea garanției echivalente cu valoarea obligațiilor financiare garantate;</p> <p>c) fie să rețină garanția drept plată a acestor obligații.</p> <p>(3) Garanția echivalentă transferată în îndeplinirea unei obligații financiare conform alin.(1) face obiectul aceluiași contract de garanție financiară fără transfer de proprietate ca și garanția financiară inițială și este considerată ca și când ar fi fost pusă la dispoziție la momentul la care a fost pusă la dispoziție garanția financiară inițială.</p>	<p>Compatibil</p>	

<p>dispoziție la momentul la care a fost pusă la dispoziție garanția financiară inițială în temeiul contractului de garanție financiară fără transfer de proprietate.</p> <p>(4) Statele membre asigură faptul că utilizarea garanției financiare de către beneficiarul acesteia, în conformitate cu prezentul articol, nu afectează valabilitatea sau exercitarea drepturilor beneficiarului garanției decurgând din contractul de garanție financiară fără transfer de proprietate în ceea ce privește garanția financiară transferată de către acesta în executarea unei obligații în conformitate cu alineatul (2) primul paragraf.</p> <p>(5) Dacă intervine o cauză care determină executarea garanției financiare în timp ce orice obligație menționată la alineatul (2) primul paragraf nu a fost încă executată, obligația respectivă poate face obiectul unei clauze de compensare cu exigibilitate imediată.</p> <p><u>M1</u></p> <p>(6) Prezentul articol nu se aplică creanțelor private.</p>	<p>(4) Utilizarea garanției financiare de către beneficiarul acesteia conform prevederilor art.11 și ale prezentului articol nu afectează valabilitatea sau exercitarea drepturilor beneficiarului garanției ce decurg din contractul de garanție financiară fără transfer de proprietate cu privire la garanția financiară transferată de către acesta în executarea unei obligații conform alin.(1) din prezentul articol.</p> <p>(5) Dacă intervine o cauză care determină executarea garanției financiare în timp ce orice obligație a beneficiarului acesteia de a transfera o garanție echivalentă în cadrul unui contract de garanție financiară fără transfer de proprietate nu a fost încă executată, obligația de transfer al garanției echivalente poate face obiectul unei clauze de compensare cu exigibilitate imediată.</p> <p>(6) Prevederile art.11 și ale prezentului articol nu se aplică creanțelor pecuniare.</p>		
<p><u>B</u></p> <p><b>Articolul 6</b></p> <p><b>Recunoașterea contractelor de garanție financiară cu transfer de proprietate</b></p>	<p><b>Articolul 13.</b> Recunoașterea contractelor de garanție financiară cu transfer de proprietate</p> <p>Dacă intervine o cauză care determină executarea garanției financiare în timp ce orice obligație a beneficiarului acesteia de a transfera o garanție echivalentă în cadrul unui contract de garanție</p>	<p>Compatibil</p>	

<p>(1) Statele membre veghează ca un contract de garanție financiară cu transfer de proprietate să fie executat în conformitate cu clauzele acestuia.</p> <p>(2) Dacă intervine o cauză care determină executarea garanției financiare în timp ce orice obligație a beneficiarului garanției de a transfera o garanție echivalentă în cadrul contract de garanție financiară cu transfer de proprietate nu a fost încă executată, respectiva obligație poate face obiectul unei clauze de compensare cu exigibilitate imediată.</p>	<p>financiară cu transfer de proprietate nu a fost încă executată, obligația de transfer al garanției echivalente poate face obiectul unei clauze de compensare cu exigibilitate imediată.</p>		
<p><b>Articolul 7</b></p> <p><b>Recunoașterea clauzelor de compensare cu exigibilitate imediată</b></p> <p>(1) Statele membre asigură că o clauză de compensare cu exigibilitate imediată poate fi aplicată în conformitate cu prevederile sale:</p> <p>(a) indiferent de începerea sau continuarea unei proceduri de lichidare sau a unor măsuri de reorganizare cu privire la furnizorul și/sau la beneficiarul garanției financiare;</p> <p>(b) fără a ține seama de orice cesiune, sechestru, poprire, altă măsură de indisponibilizare, judiciară sau de altă natură, precum și de orice altă formă de înstrăinare a drepturilor respective sau cu privire la aceste drepturi.</p>	<p><b>Articolul 14.</b> Recunoașterea clauzelor de compensare cu exigibilitate imediată</p> <p>(1) Clauza de compensare cu exigibilitate imediată își produce efectele conform prevederilor sale:</p> <p>a) indiferent de începerea sau de continuarea unor măsuri de restructurare ori a unei proceduri de lichidare cu privire la furnizorul și/sau la beneficiarul garanției financiare;</p> <p>b) indiferent de orice pretinsă cesiune, măsuri de asigurare dispuse de instanța de judecată sau alte măsuri de indisponibilizare a bunurilor sau altă formă de înstrăinare a drepturilor respective sau în privința unor asemenea drepturi.</p> <p>(2) Aplicarea unei clauze de compensare cu exigibilitate imediată nu poate fi supusă niciuneia dintre condițiile prevăzute la art.9 alin.(2), dacă nu s-a stabilit altfel de către părți.</p>	<p>Compatibil</p>	



<p>(2) Statele membre asigură faptul că executarea clauzei de compensare cu exigibilitate imediată nu poate fi supusă nici uneia din condițiile prevăzute la articolul 4 alineatul (4), cu excepția cazului în care părțile dispun altfel.</p>	<p><b>Art.82 alin.(6) din Legea insolvenței nr.149/2012 (Monitorul Oficial al R. Moldova, 2012, nr.193-197, art.663) prevede:</b>          „(6) Intentarea procedurii de insolvență împotriva unei părți la un contract de garanție financiară sau producerea altei cauze care determină executarea garanției financiare nu afectează aplicarea clauzei de compensare cu exigibilitate imediată. Clauza de compensare cu exigibilitate imediată își produce efectele în conformitate cu prevederile art.14 din Legea nr.184 din 22 iulie 2016 cu privire la contractele de garanție financiară.”.</p>	<p>Compatibil</p>	
<p><b>Articolul 8</b></p> <p><b>Neaplicarea anumitor dispoziții în materie de insolvență</b></p> <p>(1) Statele membre asigură faptul că nu pot fi declarate nule, anulabile sau lipsite de efecte contractele de garanție financiară, precum și punerea la dispoziție a garanțiilor financiare în baza unui asemenea contract numai pe motiv că acestea au fost încheiate sau garanțiile financiare au fost puse la dispoziție în următoarele condiții:</p> <p>(a) în ziua deschiderii procedurii de lichidare sau a măsurilor de reorganizare, dar înaintea pronunțării hotărârii sau ordinului cu privire la aceasta sau</p> <p>(b) în cursul unei perioade determinată, anterioară deschiderii unei asemenea proceduri de lichidare sau adoptării</p>	<p><b>Articolul 15.</b> Neaplicarea anumitor dispoziții în materie de insolvență</p> <p>(1) Nu pot fi declarate nule, anulabile sau lipsite de efecte contractele de garanție financiară, precum și punerea la dispoziție a garanțiilor financiare în baza unui asemenea contract numai pe motiv că acestea au fost încheiate sau garanțiile financiare au fost puse la dispoziție în următoarele condiții:</p> <p>a) în ziua deschiderii procedurii de lichidare sau adoptării măsurilor de restructurare, dar înaintea pronunțării deciziei sau ordinului prin care au fost dispuse aceste măsuri/proceduri;</p> <p>b) în cursul unei perioade determinate, anterioară deschiderii procedurii de lichidare sau adoptării măsurilor de restructurare, perioadă stabilită în raport cu data deschiderii sau a adoptării ori în raport cu data pronunțării unei decizii sau a unui ordin ori în raport cu orice acțiune sau orice</p>	<p>Compatibil</p>	

<p>măsurilor de reorganizare, perioadă stabilită în raport cu data deschiderii sau a adoptării ori în raport cu data pronunțării unei hotărâri sau a unui ordin sau în raport cu data oricărei acțiuni sau a oricărui eveniment produs în timpul derulării acestor proceduri sau măsuri.</p> <p>(2) Statele membre asigură faptul că în cazul în care un contract de garanție financiară a fost încheiat sau a obligație financiară garantată a luat naștere ori o garanție financiară a fost pusă la dispoziție în ziua dar după momentul deschiderii procedurii de lichidare sau a adoptării măsurilor de reorganizare, contractul își produce efectele și va fi opozabil terților dacă beneficiarul garanției poate dovedi că nu a cunoscut și nici nu putea să cunoască faptul că o astfel de procedură a fost deschisă ori că astfel de măsuri au fost adoptate.</p> <p>(3) În cazul în care un contract de garanție financiară prevede:</p> <p>(a) obligați de a pune la dispoziție o garanție financiară sau o garanție financiară suplimentară, în funcție de variația valorii garanției financiare ori a valorii obligațiilor financiare garantate, sau</p> <p>(b) dreptul de a retrace garanția financiară pusă la dispoziție, prin schimbarea sau înlocuirea acesteia cu o garanție financiară de aceeași valoare, statele membre asigură</p>	<p>eveniment produs în timpul derulării acestor proceduri sau măsuri.</p> <p>(2) În cazul în care un contract de garanție financiară a fost încheiat sau o obligație financiară garantată a luat naștere ori o garanție financiară a fost pusă la dispoziție în ziua începerii măsurii de restructurare sau procedurii de lichidare, dar după momentul începerii acesteia, contractul își va produce efectele și va fi opozabil terților dacă beneficiarul garanției financiare poate dovedi că nu a cunoscut și nici nu putea să cunoască faptul că o astfel de măsură/procedură a fost dispusă/începută.</p> <p>(3) În cazul în care contractul de garanție financiară prevede obligația punerii la dispoziție a unei garanții financiare sau a unei garanții financiare suplimentare, în funcție de variația valorii garanției financiare ori a valorii obligațiilor financiare garantate, sau dreptul de a retrace garanția financiară constituită prin substituirea sau înlocuirea acesteia cu o garanție financiară de aceeași valoare, punerea la dispoziție a garanției financiare, garanției financiare suplimentare sau substituirea ori înlocuirea garanției financiare, în temeiul unei asemenea obligații/drept, nu va putea fi declarată nulă sau anulabilă numai pe motiv că:</p> <p>a) punerea la dispoziție a avut loc în ziua începerii măsurilor de restructurare ori procedurii de lichidare, dar înaintea pronunțării deciziei sau ordinului prin care au început aceste măsuri/proceduri ori în cursul unei perioade</p>		
--	--	--	--

<p>faptul că punerea la dispoziție, în temeiul acestei obligații sau acestui drept, a unei garanții financiare sau a unei garanții financiare suplimentare, prin schimbarea sau înlocuirea acesteia, nu va putea fi declarată nulă sau anulabilă numai pe motiv că:</p> <p>(i) punerea la dispoziție a avut loc în ziua deschiderii procedurii de lichidare sau a adoptării măsurilor de reorganizare, dar înainte pronunțării hotărârii sau ordinului prin care a fost deschisă această procedură ori au fost adoptate aceste măsuri, sau în cursul unei perioade de timp determinate anterioare datei deschiderii procedurii ori adoptării măsurilor, perioadă stabilită în raport cu data deschiderii procedurii ori adoptării măsurilor sau în raport cu data pronunțării oricărei hotărâri sau oricărui ordin, ori cu data oricărei acțiuni sau a oricărui eveniment produs în timpul derulării acestor proceduri sau măsuri și/sau</p> <p>(ii) obligațiile financiare garantate au luat naștere anterior datei punerii la dispoziție a garanției financiare, a garanției financiare suplimentare, ori a substituirii sau înlocuirii garanției financiare inițiale.</p>	<p>determinate anterioare datei începerii măsurilor/procedurii, perioadă stabilită în raport cu data deschiderii procedurii sau a adoptării măsurilor sau în raport cu data pronunțării oricărei decizii sau ordin ori în raport cu întreprinderea oricărei acțiuni sau producerea oricărui eveniment în timpul derulării acestor proceduri sau măsuri; și/sau</p> <p>b) obligațiile financiare garantate au luat naștere anterior datei punerii la dispoziție a garanției financiare, a garanției suplimentare sau substituirii ori înlocuirii garanției financiare inițiale.</p>		
<p><b>Articolul 8 (4)</b></p> <p>(4) Fără a aduce atingere alineatelor (1), (2) și (3), prezenta directivă nu afectează</p>	<p><b>Articolul 16.</b> Prevederi generale privind aplicarea normelor în materie de insolabilitate</p> <p>Fără a aduce atingere prevederilor art.15 alin.(1)–(3), prezenta lege nu afectează normele în materie de insolabilitate referitoare la tranzacțiile</p>	<p>Compatibil</p>	

normele generale de drept intern în materia insolvenței referitoare la tranzacțiilor încheiate în cursul perioadei determinate menționate la alineatul (1) litera (b) și la alineatul (3) punctul (i).	încheiate în cursul perioadei determinate menționate la art.15 alin.(1) lit.b) și alin.(3) lit.a).		
<b>Articolul 9</b>  <b>Norme de drept conflictuale</b>  (1) Orice chestiune privind aspectele menționate la alineatul (2) care se ridică cu privire la o garanție financiară constituită sub forma instrumentelor financiare transmisibile prin înscriere în cont este reglementată în conformitate cu legea țării în care se află contul relevant. Trimiterea la legea unei țări reprezintă trimitere la dreptul intern al acestei țări, indiferent de orice normă care prevede că chestiunea respectivă trebuie soluționată în conformitate cu legea altei țări. (2) Alineatul (1) menționează următoarele aspecte: (a) natura juridică și efectele patrimoniale ale garanției financiare constituite sub forma instrumentelor financiare transmisibile prin înscriere în cont; (b) condițiile care trebuie îndeplinite pentru încheierea în mod valabil a unui contract de garanție financiară având ca obiect instrumente financiare transmisibile prin înscriere în cont și pentru punerea la	<b>Articolul 17.</b> Legea aplicabilă unor aspecte referitoare la garanțiile financiare constituite sub formă de instrumente financiare în formă de înscriere în cont  Garanțiile financiare constituite sub formă de instrumente financiare în formă de înscriere în cont sînt guvernate de legea țării în care este menținut contul relevant în ceea ce privește: a) natura juridică și efectele patrimoniale ale garanției financiare constituite sub formă de instrumente financiare în formă de înscriere în cont; b) condițiile care trebuie îndeplinite pentru încheierea în mod valabil a unui contract de garanție financiară avînd ca obiect instrumente financiare în formă de înscriere în cont și pentru punerea la dispoziție a acestor instrumente financiare în temeiul unui astfel de contract și formalitățile necesare pentru asigurarea opozabilității față de terți a unui astfel de contract și a punerii la dispoziție a unor astfel de garanții; c) dacă un drept de proprietate sau alt drept al unei persoane cu privire la garanția financiară constituită sub formă de instrumente financiare în formă de înscriere în cont este prioritar ori	Compatibil	

<p>dispoziție a acestor instrumente în temeiul unui astfel de contract și formalitățile necesare pentru asigurarea opozabilității față de terți a unui astfel de contract și a punerii la dispoziție a unor astfel de garanții;</p> <p>(c) dacă un drept de proprietate sau un alt drept al unei persoane cu privire la garanția asupra instrumentelor financiare transmisibile prin înscriere în cont este prioritar sau subordonat unui drept de proprietate sau altui drept concurent și dacă dobândirea a avut loc cu bună-credință;</p> <p>(d) formalitățile cerute pentru executarea garanției asupra instrumentelor financiare transmisibile prin înscriere în cont ca urmare a apariției unei cauze care determină executarea garanției.</p>	<p>subordonat unui drept de proprietate sau altui drept concurent și dacă dobândirea s-a făcut cu bună-credință;</p> <p>d) formalitățile cerute pentru executarea garanției financiare constituite sub formă de instrumente financiare în formă de înscriere în cont, ca urmare a apariției unei cauze care determină executarea garanției.</p> <p><b>Codul civil nr.1107-2002, republicat în Monitorul Oficial al R. Moldova nr.66-75 din 01.03.2019, art.132, prevede:</b></p> <p><b>Articolul 2607. Valorile mobiliare</b></p> <p>(5) Garanțiile financiare constituite sub formă de instrumente financiare în formă de înscriere în cont sînt guvernate de legea țării în care se află registrul sau contul în care sînt operate înscrierile privind valorile mobiliare în ceea ce privește:</p> <p>a) natura juridică și efectele patrimoniale ale garanției financiare constituite sub formă de instrumente financiare în formă de înscriere în cont;</p> <p>b) condițiile care trebuie îndeplinite pentru încheierea în mod valabil a unui contract de garanție financiară avînd ca obiect instrumente financiare în formă de înscriere în cont și pentru punerea la dispoziție a acestor instrumente financiare în temeiul unui astfel de contract, formalitățile necesare pentru asigurarea opozabilității față de terți a unui astfel de contract și a punerii la dispoziție a unor astfel de garanții;</p>	<p>Compatibil</p>	
--	---	-------------------	--

	<p>c) dacă un drept de proprietate sau alt drept al unei persoane cu privire la garanția financiară constituită sub formă de instrumente financiare în formă de înscriere în cont este prioritar ori subordonat unui drept de proprietate sau altui drept concurent și dacă dobândirea s-a făcut cu bună-credință;</p> <p>d) formalitățile cerute pentru executarea garanției financiare constituite sub formă de instrumente financiare în formă de înscriere în cont, ca urmare a apariției unei cauze care determină executarea garanției.</p> <p><b>Articolul 18.</b> Legea altei țări Trimiterea la legea unei țări reprezintă trimiterea la dreptul intern al acestei țări, indiferent de orice normă care prevede că chestiunea respectivă trebuie soluționată în conformitate cu legea altei țări.</p>	Compatibil	
<p><b>Articolul 9a</b></p> <p><b>Directiva 2008/48/CE, Directiva 2014/59/UE, Regulamentul (UE) 2021/23 și Directiva (UE) 2025/1</b></p> <p>Prezenta directivă nu aduce atingere Directivei 2008/48/CE, Directivei 2014/59/UE, Regulamentului (UE) 2021/23 și nici Directivei (UE) 2025/1.</p>	<p><b>Articolul 2 alin.(6)</b></p> <p>(6) Prezenta lege nu aduce atingere prevederilor cuprinse în Legea nr.202/2013 privind contractele de credit pentru consumatori, Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor, dispozițiilor cuprinse în legislația privind redresarea și rezoluția contrapărților centrale și nici dispozițiilor cuprinse în legislația privind redresarea și rezoluția societăților de asigurare sau de resigurare.</p>	Compatibil	<p><b>Art.2 alin.(6):</b></p> <p>Acțiunea nr.47 din Capitolul 9 „Servicii financiare”, Cluster 2. Piața internă, Anexa A din PNA 2025-2029 prevede adoptarea Legii privind cadrul pentru redresarea și rezoluția contrapărților centrale, care va transpune Regulamentul (UE) 2021/23.</p>

			<p>Termenul de realizare a acțiunii, potrivit PNA 2025-2029, este decembrie, 2026.</p> <p>Acțiunea nr.76 din Capitolul 9 „Servicii financiare”, Cluster 2. Piața internă, Anexa A din PNA 2025-2029 prevede adoptarea Legii pentru redresarea și rezoluția societăților de asigurare sau de reasigurare, care va transpune Directiva (UE) 2025/1. Termenul de realizare a acțiunii, potrivit PNA 2025-2029, este iunie, 2027.</p>
<p><b>B</b> <b>Articolul 10</b></p> <p><b>Raportul Comisiei</b></p> <p>Cel târziu la 27 decembrie 2006, Comisia prezintă Parlamentului European și Consiliului un raport referitor la aplicarea prezentei directive, în special la aplicarea articolului 1 alineatul (3), a articolului 4 alineatul (3) și a articolului 5. Raportul este însoțit, dacă este cazul, de propuneri de revizuire.</p>		Prevederi UE neaplicabile	
<p><b>Articolul 11</b></p> <p><b>Punerea în aplicare</b></p>		Prevederi UE neaplicabile	

<p>Statele membre pun în aplicare actele cu putere de lege și actele administrative necesare pentru a se conforma prezentei directive până la 27 decembrie 2003. Statele membre informează de îndată Comisia cu privire la aceasta.</p> <p>Atunci când statele membre adoptă aceste acte, acestea conțin o trimitere la prezenta directivă sau sunt însoțite de o asemenea trimitere la data publicării oficiale. Statele membre stabilesc modalitatea de efectuare a acestei trimiteri.</p>			
<p><b>Articolul 12</b></p> <p><b>Intrarea în vigoare</b></p> <p>Prezenta directivă intră în vigoare la data publicării în <i>Jurnalul Oficial al Comunităților Europene</i>.</p>		Prevederi UE neaplicabile	
<p><b>Articolul 13</b></p> <p><b>Destinatari</b></p> <p>Prezenta directivă se adresează statelor membre.</p>		Prevederi UE neaplicabile	
<b>Prevederi transpuse din preambulul Directivei 2002/47/CE</b>			
<p><b>Preambulul Directivei 2002/47/CE, considerentul (6)</b></p> <p>(6) Prezenta directivă nu reglementează drepturi pe care orice persoană le poate avea asupra activelor constituite ca garanție</p>	<p><b>Articolul 2. Domeniul de aplicare</b></p> <p>(3) Prezenta lege nu reglementează:</p> <p>a) drepturile pe care o persoană le poate avea asupra activelor puse de către aceasta la dispoziție în calitate de garanție financiară;</p>	Compatibil	Art. 2 alin.(3) transpune considerentul (6) din preambulul Directivei 2002/47/CE.



<p>financiară și care nu se dobândesc în temeiul unor contracturi de garanție financiară sau în temeiul oricărei dispoziții legale sau norme juridice ca urmare a începerii sau continuării procedurilor de lichidare sau a măsurilor de reorganizare, precum restituirea determinată de o greșeală, eroare sau absența capacității.</p>	<p>b) drepturile care se dobândesc în temeiul altor contracte decât cele de garanție financiară și care sînt dobîndite într-un alt mod decât în temeiul aplicării dispozițiilor legale privind intentarea sau continuarea procedurii de lichidare sau a măsurilor de restructurare.</p>		
<p><b>Preambulul Directivei 2002/47/CE, considerentul (17)</b></p> <p>(17) Prezenta directivă prevede proceduri rapide și simplificate de executare, astfel încât să se asigure stabilitatea financiară și să se restrângă efectele contagioase în cazul în care una dintre părțile semnatare ale contractului de garanție financiară nu își respectă obligațiile asumate. Cu toate acestea, directiva creează un echilibru între obiectivele menționate și protecția atât a furnizorului garanției cât și a terților, prin confirmarea explicită a posibilității ca statele membre să păstreze sau să introducă în legislațiile lor interne un control a posteriori, pe care instanțele pot să-l exercite în legătură cu constituirea sau evaluarea garanției financiare și calculării obligațiilor financiare garantate. Un astfel de control ar trebui să permită autorităților judiciare să verifice dacă executarea și evaluarea s-au efectuat într-o manieră rezonabilă din punct de vedere comercial.</p>	<p><b>Articolul 9 alin.(5)</b></p> <p>(5) Instanțele de judecată sînt competente, la cerere, să verifice dacă executarea sau evaluarea garanțiilor financiare, precum și calcularea obligațiilor financiare garantate au fost sau nu realizate într-o manieră rezonabilă din punct de vedere comercial.</p>	<p>Compatibil</p>	<p>La art.9, alin.(5) transpune considerentul (17) din preambulul Directivei 2002/47/CE.</p>

Prevederi cu specific național			
	<b>Articolul 2.</b> Domeniul de aplicare (7) Prevederile <a href="#">cu privire la gaj din Codul civil nr.1107/2002</a> se aplică contractelor de garanție financiară reglementate de prezenta lege în măsura în care nu contravin normelor stabilite de prezenta lege.	Compatibil	Prevedere cu specific național. Norma nu excedează obiectul de reglementare al Directivei 2002/47/CE.
	<b>Articolul 3 pct.6)</b> 6) 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).	Compatibil	Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, reglementat prin Legea nr.160/2023, este inclus în lista entităților eligibile, subiecți ai Legii nr.184/2016, în temeiul art.1 alin.(2) lit.(e) din Directiva 2002/47/CE, 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 în marja de opțiune prevăzută de Directiva 2002/47/CE și nu excedează obiectul de reglementare al acesteia.
	<b>Articolul 4.</b> Noțiuni <b>Articolul 4.</b> Noțiuni În sensul prezentei legi, noțiunile de mai jos se definesc după cum urmează: 1) <i>bancă de dezvoltare multilaterală</i> – bancă de dezvoltare internațională și regională, cum ar fi: Banca Internațională pentru Reconstrucție și	Compatibil	La art.4, noțiunile „bancă de dezvoltare multilaterală”, „întreprinderi afiliate” și „stat membru” sunt prevederi cu specific național, introduse pentru claritatea și previzibilitatea normei. Acestea nu excedează

	<p>Dezvoltare (International Bank for Reconstruction and Development), Corporația Financiară Internațională (International Finance Corporation), Banca Interamericană de Dezvoltare (Inter-American Development Bank), Banca Asiatică de Dezvoltare (Asian Development Bank), Banca Africană de Dezvoltare (African Development Bank), Banca de Dezvoltare a Consiliului Europei (Council of Europe Development Bank), Banca Nordică de Investiții (Nordic Investment Bank), Banca Caraibiană de Dezvoltare (Caribbean Development Bank), Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare (European Bank for Reconstruction and Development), Banca Europeană pentru Investiții (European Investment Bank), Fondul European de Investiții (European Investment Fund), Agenția pentru Garantarea Investițiilor Multilaterale (Multilateral Investment Guarantee Agency), Facilitatea Internațională de Finanțare în favoarea Imunizării (International Finance Facility for Immunisation), Banca Islamică pentru Dezvoltare (Islamic Development Bank);</p> <p>14) <i>întreprinderi afiliate</i> – două sau mai multe întreprinderi din cadrul unui grup format dintr-o întreprindere-mamă, care controlează una sau mai multe filiale, și toate filialele întreprinderii-mamă, precum și întreprinderile controlate de întreprinderea-mamă;</p>	<p>Compatibil</p>	<p>obiectul de reglementare al Directivei 2002/47/CE.</p> <p>În scopul Legii nr.184/2016, băncile de dezvoltare multilaterală sunt băncile indicate la pct.46 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.111/2018, în conformitate cu art.117 din Regulamentul nr.575/213 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și de modificare a Regulamentului (UE) nr.648/2012.</p> <p>Noțiunea „întreprinderi afiliate” este conformă cu definiția de la art.2 din Directiva 2013/34/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 privind situațiile financiare anuale, situațiile financiare</p>
--	--	-------------------	--

	19) stat membru – orice stat membru al Uniunii Europene, precum și un stat aparținând Spațiului Economic European.	Compatibil	consolidate și rapoartele conexe ale anumitor tipuri de întreprinderi, de modificare a Directivei 2006/43/CE a Parlamentului European și a Consiliului și de abrogare a Directivelor 78/660/CEE și 83/349/CEE ale Consiliului, și anume: „11. „grup” înseamnă o societate-mamă și toate filialele acesteia; 12. „întreprinderi afiliate” înseamnă două sau mai multe întreprinderi din cadrul unui grup;”.
	<p><b>Articolul 7. Condiții de formă</b></p> <p>4) Actele necesare pentru transferarea sau constituirea garanțiilor financiare sub formă de instrumente financiare, altele decât instrumentele financiare în formă de înscriere în cont, precum andosarea în cazul biletelor la ordin sau înregistrarea în registrul emitentului în cazul instrumentelor financiare nominative, nu se consideră îndeplinire de formalități în sensul alin.(1).</p> <p>(5) Solicitarea aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei la constituirea gajului care are ca obiect deținerea calificată de acțiuni ale băncilor din Republica Moldova conform art.676</p>		Prevedere cu specific național. Norma nu excedează obiectul de reglementare al Directivei 2002/47/CE.

	<p>alin.(6) din Codul civil nr.117/2002 nu se consideră îndeplinire de formalități în sensul alin.(1) din prezentul articol.</p> <p>(6) Înregistrarea garanțiilor financiare sub formă de mijloace bănești sau dobândirea de către beneficiarul garanției a controlului asupra conturilor bancare conform art.699 alin.(1) din Codul civil nr.1107/2002 nu se consideră îndeplinire de formalități în sensul alin.(1) din prezentul articol.</p>		
	<p><b>Articolul 10.</b> Aplicarea prevederilor legislației valutare</p> <p>Plățile și transferurile aferente executării garanțiilor financiare se efectuează cu respectarea prevederilor legislației valutare referitoare la moneda în care pot fi efectuate plăți și transferuri pe teritoriul Republicii Moldova.</p>		Prevedere cu specific național. Norma nu excedează obiectul de reglementare al Directivei 2002/47/CE.
	<p><b>Articolul 20.</b> Intrarea în vigoare</p> <p>(1) Prezenta lege intră în vigoare la expirarea a 6 luni de la data publicării.</p> <p>(2) Guvernul, pînă la intrarea în vigoare a prezentei legi, va aduce actele sale normative în concordanță cu prezenta lege și va adopta actele normative necesare pentru realizarea prezentei legi.</p> <p>(3) Autoritățile publice indicate la art.3 vor aduce actele lor normative în concordanță cu prezenta lege pînă la intrarea în vigoare a acesteia.</p>		