

LEGE

**pentru modificarea Legii nr.184/2016
cu privire la contractele de garanție financiară**

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

Prezenta lege transpune art.1 alin.(2) lit.(c) pct.(v) și (vi), lit.(e) și alin.(6), art.9a din 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.

Art. I. – Legea nr.184/2016 cu privire la contractele de garanție financiară (Monitorul oficial al Republicii Moldova, 2016, nr. 293-305, art. 622), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. Se completează cu clauza de armonizare cu următorul cuprins:

„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.”.

2. Articolul 2:

alineatul (6) va avea următorul cuprins:

„(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 reasigurare.”;

la alineatul (7), textul „Legii nr. 449-XV din 30 iulie 2001 cu privire la gaj” se substituie cu textul „cu privire la gaj din Codul civil nr.1107/2002”;

se completează cu alineatul (8) cu următorul cuprins:

„(8) Articolele 8, 9 și 11-14 nu se aplică niciunei restricții privind executarea 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 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.”.

3. Articolul 3:

punctul 3):

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

„b) o societate de investiții, astfel cum este definită în art.6 din Legea nr.171/2012 privind piața de capital;

c) prestatorii 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;

d) o societate de asigurare sau asigurător / o societate de reasigurare sau reasigurător, astfel cum sunt definiți în art.4 din Legea nr.92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare;”;
se completează cu literele e) și f) cu următorul cuprins:

„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;

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;”;

se completează cu punctele 5) și 6) cu următorul cuprins:

„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);

6) Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, acționînd 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).”.

4. Articolul 4:

punctul 8) va avea următorul cuprins:

„8) *creanțe pecuniare (creanțe private)* – creanțe pecuniare care decurg din contractele în temeiul cărora băncile, inclusiv băncile centrale, acordă credite sub formă de împrumut;”;

se completează cu punctul 19) cu următorul cuprins:

„19) *stat membru* – orice stat membru al Uniunii Europene, precum și un stat aparținînd Spațiului Economic European.”.

5. Articolul 7:

alineatul (5) va avea următorul cuprins:

„(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 alin.(6) din Codul civil nr.1107/2002 nu se consideră îndeplinire de formalități în sensul alin.(1) din prezentul articol.”;

la alineatul (6), textul „art. 25¹ alin. (1) din Legea nr. 449-XV din 30 iulie 2001 cu privire la gaj” se substituie cu textul „art. 699 alin. (1) din Codul civil nr.1107/2002”;

la alineatul (8), textul „Legii nr. 256 din 9 decembrie 2011 privind clauzele abuzive în contractele încheiate cu consumatorii” se substituie cu textul „privind clauzele abuzive în contractele încheiate cu consumatorii din Capitolul V, Titlul II, Cartea a treia din Codul civil nr.1107/2002”.

6. Articolul 19 se abrogă.

Art. II. - Prezenta lege intră în vigoare peste o lună de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, cu excepția următoarelor prevederi ce intră în vigoare la data aderării Republicii Moldova la UE:

1) art. I pct.2, în partea în care se referă la:

a) completarea art. 2 alin. (6) din Legea nr.184/2016 cu privire la contractele de garanție financiară cu textul „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 reasigurare”;

b) completarea art.2 alin.(8) din Legea nr. 184/2016 cu privire la contractele de garanție financiară cu textul „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”.

2) art. I pct.4, în partea în care se referă la completarea art.4 pct.19) din Legea nr. 184/2016 cu privire la contractele de garanție financiară cu textul „19) *stat membru* – orice stat membru al Uniunii Europene, precum și un stat aparținând Spațiului Economic European.”

PREȘEDINTELE PARLAMENTULUI