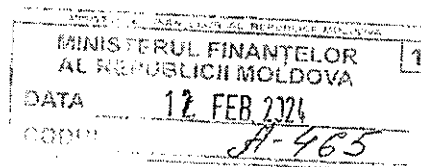




**MINISTERUL JUSTIȚIEI  
AL REPUBLICII MOLDOVA**

MD - 2012, mun. Chișinău,  
str. 31 August 1989, nr. 82  
tel.: +373 22 20 14 24  
web: [www.justice.gov.md](http://www.justice.gov.md),  
e-mail: [secretariat@justice.gov.md](mailto:secretariat@justice.gov.md)

la nr. 04/2-1305 din 12.02.2024  
nr. 14-03/30/185 din 02.02.2024



**Ministerul Finanțelor  
Banca Națională a Moldovei**

Urmare examinării repetate a *proiectului de hotărâre a Guvernului cu privire la aprobarea proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023)*, comunicăm următoarele.

1. Cu referire la clauza de armonizare a proiectului precum și la Art. I, pct. 1, menționăm că potrivit art. 44 alin. (3) din *Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative*, „(3) Clauza de armonizare indică tipul, numărul și denumirea oficială a actelor Uniunii Europene care se transpun în actul normativ, seria, numărul și data Jurnalului Oficial al Uniunii Europene în care au fost publicate actele respective, precum și măsura în care acestea sunt transpuse.”, în acest sens, reiterăm despre necesitatea revizuirii clauzei de armonizare în conformitate cu anexa nr. 2 din *Regulamentul privind armonizarea legislației Republicii Moldova cu legislația Uniunii Europene*, aprobat prin *Hotărârea Guvernului nr. 1171/2018*. Totodată, atragem atenția că, dacă se indică expres prevederile din actul UE care se transpun, nu mai este necesară precizarea „parțial”.

2. La Art. I este eronat utilizat termenul „preambul”, or, preambulul și clauza de armonizare sunt elemente constitutive distincte ale actului normativ (a se vedea art. 41 din *Legea nr. 100/2017*).

3. La pct. 4 verbul „se introduce” se va substitui cu verbul „se completează cu”, conform uzanțelor de redactare a actelor normative. Adicional, noua redacție a pct. 23) va include între semnele citării și numărul elementului structural în cauză.

4. La art. 60<sup>1</sup> referințele la elementele structurale însemnate cu litere se vor indica cu utilizarea unei singure paranteze rotunde. Adicional, diviziunile alin. (1) se vor numerota cu respectarea prevederilor art. 51 alin. (6) din *Legea nr. 100/2017*.

5. La pct. 15, ce vizează completarea legii cu art. 60<sup>9</sup>, numerotarea „(1)” se va exclude în conformitate cu normele de tehnică legislativă, deoarece alineatul unic nu se numerotează.

6. La art. 165 alin. (3) se va preciza alineatul din care face parte lit. p) la care se face referință.

7. Cu referire la Art. IV, menționăm că potrivit normelor de tehnică legislativă, în legea de modificare și/sau abrogare a mai multor acte normative,

fiecărui act normativ i se consacră un articol însemnat cu un număr ordinar exprimat prin cifre romane și urmat de punct. Diviziunile acestor articole se însemnează cu numere ordinare, exprimate prin cifre arabe, urmate de punct. Articolul poate fi divizat în alineate. Alineatele sunt însemnate succesiv cu numere ordinare, exprimate prin cifre arabe, luate între paranteze rotunde. În acest context, urmează a fi revizuit respectivul articol.

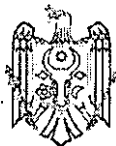
Adițional, la alin. (1) și alin. (3), remarcăm că, în măsura în care *Legea nr. 232/2016 privind redresare și rezoluția băncilor* a intrat în vigoare, nu poate fi amânată intrarea în vigoare a acesteia.

La fel, nu este clar și previzibil textul „care vizează cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile, precum și orice condiții și referințe la acesta intră în vigoare începând cu 1 ianuarie 2030”, deoarece nu prevede exact care anume prevederi din proiect vor intra în vigoare începând cu 1 ianuarie 2030, or, acest fapt ar putea crea confuzie a subiecților vizați dacă normele aplicate au intrat sau nu în vigoare potrivit dispozițiilor tranzitorii.

**Secretar de stat**

**Stanislav COPETCHI**

Digitally signed by Copețchi Stanislav  
Date: 2024.02.12 15:26:38 EET  
Reason: MoldSign Signature  
Location: Moldova





**MINISTERUL JUSTIȚIEI  
AL REPUBLICII MOLDOVA**

*MD - 2012, mun. Chișinău,  
str. 31 August 1989, nr. 82  
tel.: +373 22 20 14 24  
web: [www.justice.gov.md](http://www.justice.gov.md)  
e-mail: [secretariat@justice.gov.md](mailto:secretariat@justice.gov.md)*

la nr. 04/1-9578 din 01.11.2023  
nr. 18-69-11007 din 16.10.2023

**Ministerul Finanțelor  
Cancelaria de Stat**

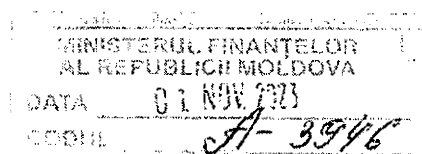
Urmare examinării *proiectului de hotărâre a Guvernului cu privire la aprobarea proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023)*, comunicăm următoarele.

Potrivit notei informative, proiectul a fost elaborat ca urmare a angajamentelor asumate de Republica Moldova față de Fondul Monetar Internațional în cadrul *Memorandumului cu privire la politicile economice și financiare din 30 noiembrie 2021 (cu modificările ulterioare)*. Angajamentul referit, (pct. 21 din Memorandumul cu privire la politicile economice și financiare din 04 aprilie 2023), prevede revizuirea *Legii nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor*, pentru a actualiza, în primul rând, prevederile aferente „cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile”, relevantă în contextul utilizării instrumentului de recapitalizare internă, care are drept obiectiv garantarea faptului că băncile au o capacitate suficientă de absorbție a pierderilor și de recapitalizare. Totodată, proiectul precizează condițiile de finanțare, în cadrul aplicării instrumentelor de rezoluție, din contul fondului de rezoluție și fondului de acoperire a depozitelor bancare. De asemenea, proiectul are ca scop și armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene (*Directiva 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 15 mai 2014 de instituire a unui cadru pentru redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții*, precum și *Directiva (UE) 2019/879 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 mai 2019*).

*Cu privire la proiectul Hotărârii de Guvern:*

1. Considerăm oportună revizuirea contrasemnatarilor, în special a Ministrului Finanțelor, ținând cont de faptul că, prin Decretul Președintelui Republicii Moldova nr. 1127/2023, Domnul Petru ROTARU a fost numit în funcția de Ministru al Finanțelor.

*Cu referire la proiectul de lege:*



2. De ordin general, atenționăm că potrivit art. 31 alin. (2) din *Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative* „Proiectele actelor normative care au ca scop armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene conțin clauza de armonizare conform modelului aprobat de Guvern.”. La fel, în conformitate cu art. 44 alin. (3) din *Legea nr. 100/2017* „(3) Clauza de armonizare indică tipul, numărul și denumirea oficială a actelor Uniunii Europene care se transpun în actul normativ, seria, numărul și data Jurnalului Oficial al Uniunii Europene în care au fost publicate actele respective, precum și măsura în care acestea sunt transpuse.”. Astfel, considerăm oportună completarea proiectului cu clauza de armonizare cu luarea în considerare a modelului expus în anexa nr. 2 la *Regulamentul privind armonizarea legislației Republicii Moldova cu legislația Uniunii Europene*, aprobat prin *Hotărârea Guvernului nr. 1171/2018*.

3. La fel, propunem revizuirea proiectului cu luarea în considerare a faptului că, la schimbarea unor cuvinte din conținutul textului unui act normativ, pentru exprimarea corectă, se menționează despre substituirea „cuvintelor” respective, iar la schimbarea unor cifre/semne și cuvinte din conținutul textului unui act normativ, pentru exprimarea corectă, se menționează despre substituirea „textului” respectiv.

*Art. I – Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor*

4. Cu referire la pct. 3, ce ține de completarea art. 2 cu pct. 19<sup>1</sup>), considerăm oportună excluderea sintagmei „din prezenta lege”, în vederea aducerii în conformitate cu prevederile art. 55 alin. (4) din *Legea nr. 100/2017*, potrivit căroră „În cazul în care se face trimitere la o normă juridică care este stabilită în același act normativ, pentru evitarea reproducerii acesteia, se face trimitere la elementul structural sau constitutiv respectiv, fără a se indica că elementul respectiv face parte din același act normativ.” (observație valabilă pentru toate cazurile similare din proiect).

Adițional, la pct. 22) urmează a fi reprodus în tocmai textul din versiunea de lege în vigoare, respectiv textul propus spre modificare „Legii nr. 575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar” urmează a fi substituit cu textul „Legii nr. 575-XV din 26 decembrie 2003 privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar”.

Totodată, remarcăm că, elementele structurale se ordonează consecutiv, fără a fi necesară o mențiune expresă în acest sens (cum ar fi după punctul 13), după punctul 19) ș.a.).

5. La pct. 8 remarcăm că, secțiunea este un element de structură complex, motiv pentru care nu poate fi constituit dintr-un singur articol.

6. Cu referire la pct. 13, ce vizează completarea Legii cu art. 60<sup>2</sup> alin. (2), considerăm necesară excluderea cuvintelor „cu atenție”, deoarece asemenea formulă nu prevede careva conduită specială pentru subiecții vizati, or, evaluarea

de către Banca Națională a Moldovei a oportunității aplicării competenței de suspendare asupra depozitelor eligibile va presupune nemijlocit o prudență corespunzătoare din partea Băncii Naționale a Moldovei la realizarea acestei acțiuni.

La fel, considerăm oportună revizuirea textului „microîntreprinderi, întreprinderi mici și mijlocii” potrivit terminologiei consacrate la art. 5 din *Legea nr. 179/2016 cu privire la întreprinderile mici și mijlocii*.

Adițional, la alin. (4) și (5) urmează a fi revizuite cuvintele „suma zilnică adecvată” și cuvintele „sumă zilnică corespunzătoare”, având în vedere că asemenea formule nu oferă previzibilitate și claritate în contextul în care suma zilnică va fi stabilită de Banca Națională a Moldovei în funcție de situația specifică a băncii supuse rezoluției și condițiile economice și financiare existente.

7. Cu referire la pct. 13, ce vizează completarea Legii cu art. 60<sup>6</sup> alin. (2), considerăm oportună substituirea cuvintelor „este posibil să se afle într-o stare de dificultate majoră” cu cuvintele „sunt susceptibile de a intra într-o stare de dificultate majoră”, conform terminologiei consacrate în *Legea nr. 232/2016*, or, potrivit art. 54 din *Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative* „Terminologia utilizată în actul elaborat necesită a fi constantă și uniformă ca și în celelalte acte legislative, iar folosirea repetată a acesteia să excludă confuzia.”.

8. La pct. 13, ce vizează completarea Legii cu art. 60<sup>7</sup>, considerăm oportună revizuirea acestuia, în sensul în care acest articol să conțină prevederi privind mijloacele prin care Banca Națională a Moldovei va publica sau va asigura publicarea deciziei privind aplicarea competenței de suspendare a obligației de plată în conformitate cu art. 60<sup>1</sup>, eventual, prin intermediul paginii web oficiale a Băncii Naționale a Moldovei sau a paginii web oficiale a băncii supuse rezoluției. Menționăm că, acest fapt va asigura previzibilitatea conduitei subiecților vizați, precum și transparența acțiunilor Băncii Naționale a Moldovei în calitate de autoritate de rezoluție.

9. La pct. 16, dispoziția de modificare a art. 73 se va reda în felul următor: „16. Articolul 73 va avea următorul cuprins:”, conform rigorilor de tehnică legislativă.

10. La pct. 19 textul „se numerotează alineatul în vigoare cu numărul (1)” se va substitui cu textul „alineatul unic devine alineatul (1)”.

11. La pct. 24, ce ține de modificarea art. 111 alin. (1) lit. a), se va revizui textul „și/sau una sau mai multe autorități publice”, întrucât oferă neclaritate normei propuse, ceea ce nu corespunde cerințelor de elaborare a actelor normative.

12. Cu referire la pct. 31, ce vizează expunerea în redacție nouă a conținutului art. 164, la alin. (2) lit. b), propunem substituirea cuvintelor „de Banca Națională a Moldovei în reglementările sale” cu cuvintele „în actele normative ale

Băncii Naționale a Moldovei”, în conformitate cu terminologia utilizată în *Legea nr. 100/2017*, în vederea excluderii oricărui echivoc sau a confuziei. Obiecția dată este valabilă și pentru pct. 46. Adicional, cuvintele „în dependență de” se vor substitui cu cuvintele „în funcție de”, pentru a asigura o formulare conformă normelor limbii literare.

13. La pct. 32, ce vizează completarea Legii cu art. 165, la alin. (3), menționăm că liniuțele sunt acceptate la epuizarea celorlalte elemente structurale, deoarece referința ulterioară la acestea poate cauza anumite dificultăți. În acest sens, comunicăm că, potrivit art. 51 alin. (6) din *Legea nr. 100/2017*, „Alineatele sînt însemnate succesiv cu numere ordinare, exprimate prin cifre arabe, luate între paranteze rotunde. Alineatul poate fi divizat în litere, care sînt însemnate succesiv cu litere latine mici, urmate de o paranteză. În cazul unei structuri complexe a actului normativ, alineatul poate fi divizat mai întîi în puncte însemnate cu numere ordinare, exprimate prin cifre arabe, urmate de o paranteză. La rîndul lor, punctele pot fi divizate în litere, însemnate succesiv cu litere latine mici, urmate de o paranteză.”.

14. Punctele 31 și 32 se vor comasa, avînd ca obiect de reglementare expunerea în redacție nouă a articolelor ordonate succesiv.

15. La pct. 33, în dispoziția de modificare a art. 167 alin. (1) lit. b), cuvintele „se reformulează și” se vor exclude, fiind inutile, conform rigorilor de tehnică legislativă. Totodată, lit. b) se va indica cu utilizarea unei singure paranteze rotunde.

16. La pct. 34, prin care se propune completarea cu art. 167<sup>4</sup>, în vederea concretizării normei la alin. (1) lit. c), ținînd cont de prevederile art. 139 alin. (3) din *Legea nr. 202/2016 privind activitatea băncilor*, după cuvîntul „măsurile” recomandăm de completat cu cuvintele „de supraveghere”.

17. Cu referire la pct. 41, ce vizează completarea Legii cu art. 211 alin. (3), în vederea respectării principiului securității raporturilor juridice în componența sa referitoare la claritatea și previzibilitatea actelor normative, considerăm oportună revizuirea cuvintelor „aceasta nu împiedică”, deoarece asemenea formulă oferă un caracter incert al normei juridice.

18. La pct. 52, se va exclude semnul „>” și se va expune după următorul exemplu: „52. La articolul 227, după cuvintele „instrumentelor de capital relevante” se introduc cuvintele „și datorii eligibile”;”, conform uzanțelor de tehnică legislativă.

19. Conform pct. 55, ce vizează completarea Legii cu art. 261<sup>2</sup> lit. a), „Prevederile art. 261<sup>1</sup> se aplică oricărui contract financiar care creează o nouă obligație sau modifică semnificativ o obligație existentă după intrarea în vigoare a prevederilor prezentului articol”. Relevăm că, asemenea prevederi urmează să se

regăsească la dispozițiile finale și tranzitorii ale actului normativ, or, potrivit art. 47 alin. (2) din *Legea nr. 100/2017* „În dispozițiile finale se includ reglementările privind obligația autorităților responsabile de a executa actul normativ, de a întreprinde măsurile și de a realiza procedurile necesare executării”.

20. La pct. 61, prin care se propune completarea art. 322 cu alin. (4<sup>1</sup>), potrivit căruia „Dispozițiile art. 6 alin. (2) și art. 59 alin. (1) lit. d), precum și art. 158 intră în vigoare începând cu 1 ianuarie 2030.”, semnalăm că acesta contravine principiului neretroactivității legii, în temeiul căruia actul normativ produce efecte doar cât este în vigoare și, de regulă, nu poate fi retroactiv sau ultraactiv. Prin urmare, art. 6, art. 59 și art. 158, în cazul în care în dispozițiile finale ale *Legii nr. 232/2016* nu au fost prevederi speciale referitoare la intrarea în vigoare a acestor norme, precum și nu au fost propuse careva modificări la aceste articole prin proiect (în acest caz în dispozițiile finale s-ar reglementa intrarea în vigoare a acestor modificări), se prezumă că acestea deja au intrat în vigoare conform prevederilor generale ale *Legii nr. 232/2016*. În partea ce ține de prevederile ce urmează a fi introduse urmare adoptării acestui proiect, data intrării în vigoare se va indica în respectivul proiect.

*Art. II – Legea nr. 550/1995 cu privire la lichidarea băncilor*

21. Acest articol urmează a fi revizuit potrivit normelor de tehnică legislativă, respectiv, având în vedere că se modifică doar conținutul art. 38<sup>11</sup>, în dispoziția introductivă a Art. II se va indica nemijlocit modificarea acestuia. Adicional, alineatele (3<sup>3</sup>), (7) și (8) care urmează a fi abrogate, urmează a fi luate între paranteze rotunde. La fel, urmează a fi exclus textul „din art. 38<sup>11</sup>”, deoarece este excedent.

22. La *Art. III*, atenționăm că redacția în vigoare a art. 52<sup>1</sup> alin. (20) din *Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor* face referire la *Legea instituțiilor financiare nr. 550/1995*, în acest sens urmează a fi revizuită propunerea de modificare art. 52<sup>1</sup> alin. (20), deoarece urmează a fi reprodus în tocmai textul din versiunea de lege în vigoare.

**Secretar de stat**

Digitally signed by Copetchi Stanislav  
Date: 2023.11.01 13:19:11 EET  
Reason: MoldSign Signature  
Location: Moldova



**Stanislav COPETCHI**

Ex.: Carolina Tataru-Bobusac  
Email: [carolina.tataru-bobusac@justice.gov.md](mailto:carolina.tataru-bobusac@justice.gov.md)  
Tel.: 022-20-14-35