



## CANCELARIA DE STAT A REPUBLICII MOLDOVA

Nr. 31/03-76-9991

Chișinău

5 septembrie 2024

### Biroul permanent al Parlamentului

În temeiul art.73 din Constituția Republicii Moldova, se prezintă spre examinare proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară), aprobat în ședința Guvernului din 4 septembrie 2024, conform Deciziei protocolare nr. 36.10/2024.

Responsabil de prezentarea în Parlament a proiectului de lege este Ministerul Finanțelor.

#### Anexe:

1. Copia Deciziei protocolare (1 filă);
2. Proiectul de lege (în limba română 24 file și în limba rusă 26 file);
3. Nota de fundamentare (3 file);
4. Sinteza (42 file);
5. Declarația de compatibilitate și avizul repetat (11 file);
6. Raportul de expertiză anticorupție (10 file);
7. Avizele Ministerului Justiției (7 file);
8. Alte avize (19 file);
9. Tabelul de concordanță (299 file);
10. Tabelul comparativ (59 file);
11. Alte materiale – proces verbal al ședinței interinstituționale (3 file).

Secretar general adjunct al Guvernului

Roman Cazan

Ex. Ambrosii Ana,  
tel: 022 250 316

SECRETARIATUL PARLAMENTULUI REPUBLICII MOLDOVA			
D.D.P. Nr. <u>287</u>			
"05"	09	2024	
Ora			

Casa Guvernului,  
MD-2012, Chișinău,  
Republica Moldova

Telefon:  
+ 373 22 250 104

E-mail:  
[cancelaria@gov.md](mailto:cancelaria@gov.md)



# GUVERNUL REPUBLICII MOLDOVA

## DECIZIE PROTOCOLARĂ nr. 36.10/2024

Extras din procesul-verbal nr. 36 (pct. 10)  
al ședinței Guvernului din 4 septembrie 2024

Se aprobă și se prezintă Parlamentului spre examinare proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (privind aspecte de redresare și rezoluție bancară).

Prim-ministru



DORIN RECEAN

Aprobat în ședința Guvernului din 4 septembrie 2024  
Decizia protocolară nr. 36.10/2024

**UE**  
*Proiect*

## **L E G E**

### **pentru modificarea unor acte normative (privind aspecte de redresare și rezoluție bancară)**

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

Prezenta Lege transpune art. 2 alin. (1), pct. 71a și 109; art. 16a alin. (1); art. 17 alin. (5), lit. (ha); art. 33a; 34 alin. (3); art. 36 alin. (2) și (5); art. 37 alin. (10); 38 alin. (2); art. 39 alin. (2); art. 41 alin. (1) lit. (g) și (4); art. 42 alin. (6); art. 45 alin. (1); art. 45c alin. (1), lit. (b); art. 45k; art. 48 alin. (1), lit. (c); art. 52 (1) și (3); art. 55 alin. (2) și (4); 56 (1); art. 60 alin. (1), lit. (c) și (d); art. 71a alin. (1), (3) și (4); art. 97 alin. (2), lit. (b), (d), alin. (3) lit. (b) – (e) și alin. (5) din 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 și de modificare a Directivei 82/891/CEE a Consiliului și a Directivelor 2001/24/CE, 2002/47/CE, 2004/25/CE, 2005/56/CE, 2007/36/CE, 2011/35/UE, 2012/30/UE și 2013/36/UE ale Parlamentului European și ale Consiliului, precum și a Regulamentelor (UE) nr. 1093/2010 și (UE) nr. 648/2012 ale Parlamentului European și ale Consiliului (Text cu relevanță pentru SEE), publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene nr. L 173 din 12 iunie 2014, astfel cum a fost modificată prin Regulamentul (UE) 2022/2036 al Parlamentului European și al Consiliului din 19 octombrie 2022 (CELEX: 32014L0059).

**Art. I.** – Legea nr. 550/1995 cu privire la lichidarea băncilor (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr. 78–81, art. 199), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. Pe tot parcursul textului legii, textul „Legea nr. 575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar” la orice formă gramaticală, se substituie cu textul „Legea nr. 160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci”, la forma gramaticală corespunzătoare.

2. Articolul 38<sup>11</sup> alineatul (3):

la litera g), după cuvintele „alte creanțe” se completează cu textul „decât cele prevăzute la lit. a)-f) și h)-m)”;

se completează cu literele h)-m) cu următorul cuprins:

„h) creanțele deținătorilor direcți și indirecti de cote în capitalul băncii, cu excepția cazurilor prevăzute la lit. l)-m);

i) creanțele care decurg din instrumente de datorii care nu sunt incluse la lit. j)-m) din prezentul alineat și îndeplinesc următoarele cerințe:

1) scadența contractuală inițială a acestora este de cel puțin un an;

2) acestea nu conțin instrumente derivate încorporate și nu sunt ele însele instrumente derivate;

3) documentele contractuale relevante și, dacă este cazul, prospectul referitor la emisiunea instrumentelor respective prevăd expres atribuirea acestora la clase de creanțe inferioare decât clasa dată;

j) datoriile subordonate emise de o bancă care nu sunt eligibile pentru a se califica drept instrumente de fonduri proprii de nivelul 2 conform cerințelor prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei, emise în aplicarea prevederilor art. 60 și 61 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor;

k) instrumente de fonduri proprii de nivelul 2, ce întrunesc cerințele prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei, emise în aplicarea prevederilor art. 60 și 61 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor;

l) instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar, ce întrunesc cerințele prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea prevederilor art. 60 și 61 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor;

m) instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 de bază, ce întrunesc cerințele prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei, emise în aplicarea prevederilor art. 60 și 61 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor.”;

alineatele (3<sup>3</sup>), (7) și (8) se abrogă.

**Art. II.** – La articolul 10 alineatul (4) din Legea nr. 139/2012 cu privire la ajutorul de stat (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2012, nr. 166-169a, art. 565), cu modificările ulterioare, după cuvântul „dificultate” se introduce cuvântul „majoră”.

**Art. III.** – Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr. 343–346, art. 707), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. Se completează cu clauza de armonizare cu următorul cuprins: „Prezenta Lege transpune parțial 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 și de modificare a Directivei 82/891/CEE a Consiliului și a Directivelor 2001/24/CE, 2002/47/CE,

2004/25/CE, 2005/56/CE, 2007/36/CE, 2011/35/UE, 2012/30/UE și 2013/36/UE ale Parlamentului European și ale Consiliului, precum și a regulamentelor (UE) nr. 1093/2010 și (UE) nr. 648/2012 ale Parlamentului European și ale Consiliului (Text cu relevanță pentru SEE), publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene nr. L 173 din 12 iunie 2014, astfel cum a fost modificată prin Regulamentul (UE) 2022/2036 al Parlamentului European și al Consiliului din 19 octombrie 2022(CELEX: 32014L0059)".

2. În cuprinsul legii, cuvântul „reziliere”, la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvântul „rezoluțiune”, la forma gramaticală corespunzătoare.

3. Pe tot parcursul textului legii, textele „Legea nr. 139 din 15 iunie 2012”, „Legea nr. 548-XIII din 21 iulie 1995”, „Legea nr. 1134-XIII din 2 aprilie 1997”, „Codul civil nr. 1107-XV din 6 iunie 2002”, „Legea nr. 220-XVI din 19 octombrie 2007”, „Legea nr. 171 din 11 iulie 2012”, „Legea nr. 183 din 22 iulie 2016”, la orice forme gramaticale, se substituie, corespunzător, cu textele „Legea nr. 139/2012”, „Legea nr. 548/1995”, „Legea nr. 1134/1997”, „Codul civil al republicii Moldova nr. 1107/2002”, „Legea nr. 220/2007”, „Legea nr. 171/2012”, „Legea nr. 183/2016” la formele gramaticale corespunzătoare.

#### 4. Articolul 2:

se completează cu punctul 13<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

„13<sup>1</sup>) *cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile* – cerința prevăzută la art. 164”;

punctul 17) va avea următorul cuprins:

„17) *contraparte centrală* – entitate astfel cum este definită în art. 3 din Legea nr. 183/2016 privire la caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și de decontare a instrumentelor financiare”;

se completează cu punctul 19<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

„19<sup>1</sup>) *datorii eligibile* – datorii care pot face obiectul recapitalizării interne și care îndeplinesc condițiile prevăzute la art. 165”;

la punctul 20), cuvintele „*datorii eligibile*” se substituie cu cuvintele „*datorii care pot face obiectul recapitalizării interne*”;

la punctul 22), textul „care nu sunt incluse în categoria depozitelor ce nu sunt garantate, potrivit dispozițiilor Legii nr. 575-XV din 26 decembrie 2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar” se substituie cu textul „care nu sunt excluse de la garantare în temeiul art. 23 alin. (2) din Legea nr. 160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci”;

punctul 23) va avea următorul cuprins:

„23) „*depozite garantate* – parte a depozitelor eligibile, inclusiv dobânda acumulată, calculată la data de indisponibilitate a depozitelor, care nu depășesc nivelul de acoperire prevăzut de Legea nr. 160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci și este garantată de schema de garantare a depozitelor”;

la punctul 31), după textul „datorii transferabile, instrumente” se introduc cuvintele „și contracte”;

punctul 41) va avea următorul cuprins: „41) *întreprinderi micro, întreprinderi mici și mijlocii* – întreprinderi care corespund definiției prevăzute la art. 4 și 5 din Legea nr. 179/2016 cu privire la întreprinderile mici și mijlocii”;

la punctul 51), cuvintele „datoriile eligibile” se substituie cu cuvintele „datoriile care pot face obiectul recapitalizării interne”;

se completează cu punctul 53) cu următorul cuprins:

„53) *cerința de amortizor combinat* – instrumente de fonduri proprii ce întrunesc cerințele prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei, emise în aplicarea prevederilor art. 63 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor”.

5. Articolul 6 va avea următorul cuprins:

„**Articolul 6.** – Aplicarea instrumentelor de rezoluție și exercitarea competențelor de rezoluție de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, se realizează, după caz, cu respectarea cadrului legal privind ajutorul de stat.”;

6. Articolul 7:

la alineatul (1), cuvintele „care dețin o pondere importantă în sistemul financiar național” se exclud;

alineatul (2) se abrogă.

7. La articolul 15, cuvintele „Organul de conducere al” se substituie cu cuvântul „Consiliul”.

8. La articolul 25 alineatul (2) litera a), cuvântul „instituite” se exclude, iar după textul „art. 296” se introduce textul „și art. 313<sup>1</sup>”.

9. Capitolul II din titlu II se completează cu secțiunea 1<sup>1</sup> cu următorul cuprins:

### **„Secțiunea 1<sup>1</sup>**

#### **Competența de a interzice anumite distribuiri**

**Articolul 34<sup>1</sup>.** – În cazul în care o bancă se află în situația în care respectă cerința amortizorului combinat, atunci când aceasta este luată în considerare în plus față de fiecare dintre cerințele de fonduri proprii, însă nu respectă cerința de amortizor combinat, atunci când aceasta este luată în considerare în plus față de cerințele prevăzute la art. 164, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a băncii respective, are competența de a interzice băncii să distribuie mai mult decât suma maxim distribuibilă, aferentă cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile, calculate conform reglementărilor emise de Banca Națională a Moldovei, prin oricare din următoarele modalități:

a) efectuarea unei distribuiri în legătură cu fondurile proprii de nivel 1 de bază;

b) crearea unei obligații de a plăti o remunerație variabilă sau beneficii discreționare de tipul pensiilor ori a unei obligații de a plăti o remunerație variabilă, dacă obligația de plată a fost creată într-un moment când banca nu îndeplinea cerința amortizorului combinat; sau

c) efectuarea plăților legate de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar.

**Articolul 34<sup>2</sup>.** – Banca Națională a Moldovei emite reglementări în scopul stabilirii procedurii de calcul a sumei maxime distribuibile în aplicarea art. 34<sup>1</sup>”.

**10.** Articolul 39 se completează cu litera j) cu următorul cuprins:

„j) să solicite băncii să prezinte un plan de restabilire a conformității cu cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile conform art. 164 și, după caz, cu cerința de amortizor combinat, conform art. 34<sup>1</sup>”.

**11.** La articolul 42 alineatul (1), după textul „conform legii,” se completează cu textul „sau în cazul în care capitalul băncii este constituit în proporție de cel puțin 50 % din acțiuni care cad sub incidența dispozițiilor art. 52 alin. (3) și ale art. 52<sup>1</sup> alin. (1) – (18), (22) și (23) din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor, sau în perioada prevăzută la propoziția a doua din art. 52<sup>1</sup> alin.(20) din aceeași lege”;

**12.** Articolul 46:

la alineatul (1), după textul „conform legii,” se introduce textul „sau în cazul în care capitalul băncii este constituit în proporție de cel puțin 50% din acțiuni care cad sub incidența dispozițiilor art. 52 alin. (3) și ale art. 52<sup>1</sup> alin. (1) – (18), (22) și (23) din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor, sau în cazul prevăzut la propoziția a doua din art. 52<sup>1</sup> alin. (20) din aceeași lege,” iar textul „ , printre care poate fi și Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar” se exclude;

la alineatul (4), textul „La numirea administratorului temporar, Banca Națională a Moldovei are în vedere ca acesta să dețină calificările, cunoștințele și capacitatea necesare pentru exercitarea funcțiilor sale și să nu se afle în conflict de interese” se substituie cu textul „În funcția de administrator temporar se numește o persoană care corespunde criteriilor de reputație, cunoștințe și experiență necesare pentru executarea funcției, astfel cum este stabilit în actele normative emise de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, precum și nu se află în conflict de interese.”;

**13.** La articolul 52, după cuvintele „continuă să fie îndeplinite” se introduce textul „ , precum și în cazul în care prelungirea perioadei de desemnare

a administratorului temporar este necesară în vederea asigurării gestiunii ordonate a băncii pe perioada desfășurării procedurilor de alegere, desemnare și intrare în exercițiul funcției a membrilor organelor de conducere a băncii”.

**14.** La articolul 56 alineatul (2), cuvintele „în măsura în care realizarea obiectivelor rezoluției nu este afectată” se substituie cu cuvintele „cu excepția cazului în care aceasta este necesară pentru a realiza obiectivele rezoluției”.

**15.** Capitolul I din titlu IV se completează cu secțiunea 2<sup>1</sup> cu următorul cuprins:

### **„Secțiunea 2<sup>1</sup>**

#### **Competența de a suspenda anumite obligații**

**Articolul 60<sup>1</sup>.** – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, are competența de a suspenda orice obligații de plată sau de livrare, rezultate din orice contract la care o bancă este parte, atunci când sunt îndeplinite toate condițiile următoare:

a) s-a stabilit că banca intră sau este susceptibilă de a intra într-o stare de dificultate majoră, în conformitate cu prevederile art. 58 alin. (1) lit. (a);

b) nu există o măsură imediat disponibilă în sectorul privat, prevăzută la art. 58 alin. (1) lit. (b), care ar putea împiedica intrarea băncii într-o stare de dificultate majoră;

c) exercitarea competenței de suspendare este considerată necesară pentru a evita o deteriorare și mai mare a situației financiare a băncii; și

d) exercitarea competenței de suspendare este fie:

- necesară pentru a efectua determinarea prevăzută la art. 58 alin. (1) lit. (c); fie

- necesară pentru a alege acțiunile de rezoluție adecvate sau pentru a asigura aplicarea eficientă a unui sau mai multor instrumente de rezoluție.

(2) Banca Națională a Moldovei se asigură că exercitarea competenței de suspendare, prevăzută la alin. (1), se efectuează după consultarea structurii care exercită funcția de rezoluție cu structura care exercită funcția de supraveghere. În procesul de consultare, structura de supraveghere răspunde prompt la cererea de consultare.

(3) Nicio decizie de suspendare luată potrivit prevederilor alin. (1) nu se aplică obligațiilor de plată și de livrare datorate sistemelor sau operatorilor de sisteme, conform definiției din Legea nr. 183/2016 cu privire la caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și de decontare a instrumentelor financiare, contrapărților centrale și băncilor centrale.

**Articolul 60<sup>2</sup>.** – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, stabilește domeniul de aplicare a competenței prevăzute la art. 60<sup>1</sup> alin. (1) în funcție de împrejurările fiecărui caz în parte.



(2) În sensul alin. (1), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, va evalua dacă este oportună aplicarea competenței de suspendare asupra depozitelor eligibile, în special în ceea ce privește depozitele garantate deținute de persoane fizice și întreprinderi micro, întreprinderi mici și mijlocii.

(3) În sensul alin. (1) și (2), atunci când Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, își exercită competența de a suspenda obligațiile de plată sau de livrare cu privire la depozitele garantate, aceste depozite nu se consideră indisponibile în sensul Legii nr. 160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci.

(4) În cazul exercitării competenței de suspendare a obligațiilor de plată sau de livrare cu privire la depozitele garantate, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, se asigură că deponenții au acces la o sumă zilnică adecvată din depozitele respective.

(5) Suma zilnică adecvată, prevăzută la alin. (4), se stabilește de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, de la caz la caz, în funcție de situația specifică a băncii supuse rezoluției și de condițiile economice și financiare existente la momentul stabilirii sumei respective.

**Articolul 60<sup>3</sup>.** – (1) Perioada de suspendare, în temeiul art. 60<sup>1</sup> alin. (1), este cât mai scurtă posibil și nu depășește perioada minimă pe care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, o consideră necesară pentru scopurile indicate la art. 60<sup>1</sup> alin. (1) lit. c) și d) și, în orice caz, nu depășește termenul de 2 luni din data publicării unei notificări de suspendare în temeiul art. 60<sup>7</sup>. Banca Națională a Moldovei are competența de a prelungi acest termen până la 6 luni, prin decizie argumentată.

(2) Suspendarea încetează să producă efecte la expirarea perioadei de suspendare prevăzute la alin. (1).

**Articolul 60<sup>4</sup>.** – Atunci când își exercită competența sa în temeiul art. 60<sup>1</sup> alin. (1), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ține cont de impactul pe care l-ar putea avea exercitarea respectivei competențe asupra bunei funcționări a piețelor financiare.

**Articolul 60<sup>5</sup>.** – (1) În cazul în care obligațiile de plată sau de livrare care decurg dintr-un contract sunt suspendate în conformitate cu prevederile art. 60<sup>1</sup> alin. (1), obligațiile de plată sau de livrare ale oricărei contrapărți la acel contract se suspendă pentru aceeași perioadă.

(2) O obligație de plată sau de livrare care ar fi devenit exigibilă în perioada de suspendare devine exigibilă imediat după expirarea perioadei de suspendare.

**Articolul 60<sup>6</sup>.** – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, notifică fără întârziere băncii și autorităților prevăzute la art. 284 alin. (1) atunci când își exercită competența potrivit art. 60<sup>1</sup> alin. (1).

(2) Notificarea la care se face referire la alin. (1) se face după ce s-a stabilit că banca intră sau este susceptibilă de a intra într-o stare de dificultate majoră, în conformitate cu prevederile art. 58 alin. (1) lit. a) și înainte să fie luată decizia de rezoluție.

**Articolul 60<sup>7</sup>.** – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, publică sau asigură publicarea, în termen de 2 zile de la adoptare, a deciziei privind aplicarea competenței de suspendare a obligațiilor în conformitate cu art. 60<sup>1</sup>, fie a unei informări care sumarizează efectele acestei decizii, prin intermediul site-ului web oficial al Băncii Naționale a Moldovei și a site-ului web oficial al băncii supuse competenței de suspendare a obligațiilor de plată sau de livrare.

**Articolul 60<sup>8</sup>.** – (1) Prevederile de la art. 60<sup>1</sup> – 60<sup>7</sup> nu aduc atingere altor prevederi legale care acordă competențe de suspendare a obligațiilor de plată sau de livrare ale băncilor înainte de a se stabili că acele bănci intră sau sunt susceptibile de a intra într-o stare de dificultate majoră, în conformitate cu dispozițiile art. 58 alin. (1) lit. a) sau de suspendare a obligațiilor de plată sau de livrare ale băncilor care urmează să fie lichidate în cadrul procedurii de lichidare silită.

(2) Competențele de suspendare prevăzute la alin. (1) se exercită în conformitate cu domeniul de aplicare, durata și condițiile prevăzute de Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei și Legea nr. 550/1995 cu privire la lichidarea băncilor.

**Articolul 60<sup>9</sup>.** – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, are dreptul să exercite, în perioada de suspendare prevăzută la art. 60<sup>3</sup> alin. (1), următoarele competențe:

- a) să impună creditorilor garanți restricții în ceea ce privește executarea garanțiilor reale, deținute în legătură cu activele unei bănci supuse rezoluției;
- b) să suspende drepturile de încetare ale oricărei părți la un contract încheiat cu banca respectivă.

**Articolul 60<sup>10</sup>.** – În cazul în care, după stabilirea faptului că o bancă intră sau este susceptibilă de a intra într-o stare de dificultate majoră, în conformitate cu prevederile art. 58 alin. (1) lit. a), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, și-a exercitat competența de suspendare a obligațiilor de plată sau de livrare, în condițiile prevăzute la art. 60<sup>1</sup> alin. (1) sau la art. 60<sup>9</sup> și dacă, ulterior, sunt luate măsuri de rezoluție în legătură cu banca în cauză, Banca

Națională a Moldova, în calitate de autoritate de rezoluție, nu va mai exercita competențele prevăzute la art. 246, 250, 252”.

**16.** La articolul 61 alineatul (1) litera c), după cuvintele „este considerată” se introduc cuvintele „de Banca Națională a Moldovei”.

**17.** La articolul 66, textul „Administratorul special trebuie să dețină calificările, cunoștințele și capacitatea necesare îndeplinirii funcțiilor sale” se substituie cu textul „În funcția de administrator special se numește o persoană care corespunde criteriilor de reputație, cunoștințe și experiență, prevăzute de actele normative emise de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă”.

**18.** La articolul 72:

după cuvintele „de capital relevante” se introduce textul „și datoriilor eligibile, în conformitate cu prevederile art. 219-225”;

după cuvintele „cu o bancă” se introduce textul „în conformitate cu art. 219-230.”.

**19.** Articolul 73 va avea următorul cuprins:

„**Articolul 73.** – Dacă o evaluare independentă, în conformitate cu prevederile art. 72, nu este posibilă, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, asigură efectuarea unei evaluări provizorii a activelor, datoriilor și capitalurilor proprii ale respectivei bănci, în conformitate cu prevederile art. 80”.

**20.** Articolul 75:

la literele a), c) și g), în toate cazurile, după cuvintele „instrumentelor de capital relevante” se introduce textul „și datoriilor eligibile în conformitate cu prevederile art. 219-225”;

la litera d), cuvintele „datoriilor eligibile” se substituie cu cuvintele „datoriilor care pot face obiectul recapitalizării interne”.

**21.** Articolul 76:

înainte de cuvintele „Evaluarea se bazează” se introduce textul „Fără a aduce atingere, după caz, cadrului legal privind ajutorul de stat.”;

după cuvintele „instrumentelor de capital relevante” se introduce textul „și datoriilor eligibile în conformitate cu prevederile art. 219-225”;

la litera a), după cuvintele „orice cheltuieli” se introduce textul „, inclusiv costurile de evaluare conform prezentului capitol și art. 263-265.”, iar cuvântul „rezonabile” se exclude.

22. La articolul 82, alineatul unic devine alineatul (1) și se completează cu alineatul (2), cu următorul cuprins:

„(2) În conformitate cu alin. (1), nu trebuie efectuată o evaluare definitivă ex-post în cazul în care se aplică instrumentul de vânzare a afacerii”.

23. La articolul 83, după cuvintele „instrumentelor de capital relevante” se introduce textul „și datoriilor eligibile în conformitate cu prevederile art. 219-225”.

24. La articolul 84, după cuvintele „instrumentelor de capital relevante” se introduce textul „și datoriilor eligibile în conformitate cu prevederile art. 219-225”.

25. La articolul 86, după cuvintele „instrumentelor de capital relevante” se introduc cuvintele „și datoriilor eligibile”.

26. La articolul 91 alineatul (2), cuvintele „rangul creanțelor izvorâte din cheltuielile” se substituie cu cuvintele „același rang de prioritate ca și cel conferit cheltuielilor”.

27. Articolul 92 va avea următorul cuprins:

„**Articolul 92.** – (1) În situația extraordinară a unei crize sistemice, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate căuta finanțare din surse alternative, prin utilizarea instrumentelor publice de stabilizare financiară prevăzute la art. 213-218, în situația în care sunt îndeplinite următoarele condiții:

a) acționarii și deținătorii de alte instrumente de proprietate, precum și deținătorii de instrumente de capital relevante și de alte datorii care pot face obiectul recapitalizării interne au contribuit, prin reducerea valorii acestor instrumente, prin conversie sau prin alte modalități, la absorbția pierderilor și recapitalizarea băncii supuse rezoluției;

b) aceasta va fi condiționată de autorizarea în conformitate cu cadrul legal cu privire la ajutorul de stat.

(2) Începând cu 1 ianuarie 2030, instrumentele publice de stabilizare financiară, prevăzute la art. 213-218, pot fi utilizate în situația în care sunt îndeplinite următoarele condiții:

a) acționarii și deținătorii de alte instrumente de proprietate, precum și deținătorii de instrumente de capital relevante și de datorii care pot face obiectul recapitalizării interne au contribuit, prin reducerea valorii acestor instrumente, prin conversie sau prin alte modalități, la absorbția pierderilor și la recapitalizarea băncii supuse rezoluției cu cel puțin 8% din totalul datoriilor și al capitalurilor proprii ale băncii respective, contribuție evaluată, la momentul întreprinderii acțiunii de rezoluție, în conformitate cu evaluarea prevăzută la art. 72-84;

b) aceasta va fi condiționată de autorizarea în conformitate cu cadrul legal cu privire la ajutorul de stat”.

**28. Articolul 93:**

La alineatul (2), textul „art. 15 alin. (6) lit. b), art. 25 alin. (11), art. 27 alin. (1)-(5), art. 32 alin. (1) și (5), art. 37, art. 38 alin. (1) lit. f), art. 39 alin. (6) lit. a)-d), art. 41 alin. (2), (3) și (5)-(7), art. 42 alin. (1) și (2), art. 43, 45, art. 50 alin. (3) lit. a) și k), art. 56, art. 61 alin. (2), art. 74, art. 93-95” se substituie cu textul „art. 16 alin. (6) lit. b), art. 21 alin. (10), art. 25 alin. (1)-(5), art. 30 alin. (1) și (5), art. 35, art. 37 alin. (6) lit. a)-d), art. 39 alin. (2), (3), (5), (6) și (8), art. 40 alin. (1) și (2), art. 41, art. 43, art. 48 alin. (3) lit. a) și n), art. 55, art. 60 alin. (2), art. 73, art. 92, 93, 96”, iar textul „art. 72, 74, 75, 77-80, 84, 110, 111, art. 158 alin. (5)” se substituie cu textul „art. 207, 209, 210, 212-215, 219, 249, 250”;

se completează cu alineatul (4) cu următorul cuprins:

„(4) Prin derogare de la prevederile Legii nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni, înregistrarea modificărilor aferente capitalului social al băncii supuse rezoluției și/sau valorilor mobiliare emise de către aceasta se realizează, în termen de 24 ore, conform procedurii stabilite prin actul normativ al Comisiei Naționale a Pieței Financiare în prealabil coordonat cu Banca Națională a Moldovei”.

**29. Articolul 95 se completează cu cuvintele „și în conformitate cu cadrul legal privind ajutorul de stat ”.**

**30. La articolul 102 alineatul (2) litera a), cuvintele „sînt pe deplin valabile și” se exclud.**

**31. La articolul 108, înainte de cuvintele „se efectuează în conformitate” se introduce textul „fără a aduce atingere, după caz, cadrului legal privind ajutorul de stat,”.**

**32. Articolul 111 alineatul (1), litera a) va avea următorul cuprins:**

„a) capitalul social este deținut în întregime sau parțial de către una sau mai multe autorități publice, inclusiv, de Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, în calitate de administrator al fondului de rezoluție bancară, cu excepția Băncii Naționale a Moldovei. Banca-punte este controlată de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, în sensul celor prevăzute la art. 231 alin. (1) lit. b) și, în particular, având în vedere dispozițiile art. 122 alin. (1);”.

**33. Articolul 122 alineatul (1):**

la litera b), cuvintele „Ministerul Finanțelor” se substituie cu textul „acționarii băncii-punte”;

la litera e), după textul „băncii-punte” se introduce textul „ , prezentate de organul de conducere al băncii-punte”;

la litera h), înainte de cuvintele „Banca Națională a Moldovei” se introduce textul „banca-punte funcționează în conformitate cu cadrul legal privind ajutorul de stat, iar”.

**34.** Articolul 125, alineatul (2) se completează cu cuvintele „și în conformitate cu cadrul legal privind ajutorul de stat”.

**35.** La articolul 132, cuvintele „Ministerul Finanțelor” se substituie cu textul „autoritățile publice, inclusiv de către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar.”.

**36.** Articolul 135:

se completează cu alineatul (1<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

„(1<sup>1</sup>) Prin derogare de la prevederile art. 36 din Legea nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni, acțiunile plasate la înființarea băncii-punte se supun înregistrării de către Comisia Națională a Pieței Financiare, în termen de 24 ore, conform procedurii stabilite prin actul normativ al Comisiei Naționale a Pieței Financiare, în prealabil coordonat cu Banca Națională a Moldovei”.

**37.** La articolul 139:

alineatul unic devine alineatul (1);

se completează cu alineatul (2) cu următorul cuprins:

„(2) Prin derogare de la prevederile art. 36 din Legea nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni, acțiunile plasate la înființarea vehiculului de administrare a activelor se supun înregistrării de către Comisia Națională a Pieței Financiare, în termen de 24 ore, conform procedurii stabilite prin actul normativ al Comisiei Naționale a Pieței Financiare, în prealabil coordonat cu Banca Națională a Moldovei”.

**38.** La articolul 143, după textul „art. 72-84” se introduc cuvintele „și în conformitate cu cadrul legal privind ajutorul de stat”.

**39.** La articolul 155 alineatul (7), cuvintele „datorii eligibile pentru aplicarea instrumentului de recapitalizare internă” se substituie cu cuvintele „datorii care pot face obiectul recapitalizării interne”.

**40.** La articolul 156, cuvintele „datorie eligibilă”, la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvintele „datorie care poate face obiectul recapitalizării interne”, la forma gramaticală corespunzătoare.

**41.** La articolul 157, cuvintele „datorie eligibilă”, la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvintele „datorie care poate face obiectul recapitalizării interne”, la forma gramaticală corespunzătoare.

**42.** Articolul 158 va avea următorul cuprins:

„**Articolul 158.** – (1) Fondul de rezoluție bancară poate contribui cu un aport, conform art. 157, doar dacă acționarii și deținătorii de alte instrumente de proprietate, precum și deținătorii de instrumente de capital relevante și de alte datorii care pot face obiectul recapitalizării interne au contribuit, prin reducerea valorii acestor instrumente, prin conversie sau prin alte modalități, la absorbția pierderilor și la recapitalizarea băncii supuse rezoluției.

(2) Începând cu 1 ianuarie 2030, fondul de rezoluție bancară poate contribui cu un aport, conform art. 157, doar dacă:

a) acționarii și deținătorii de alte instrumente de proprietate, precum și deținătorii de instrumente de capital relevante și de alte datorii care pot face obiectul recapitalizării interne au contribuit, prin reducerea valorii acestor instrumente, prin conversie sau prin alte modalități, la absorbția pierderilor și la recapitalizarea băncii supuse rezoluției, cu cel puțin 8% din totalul datoriilor și al capitalurilor proprii ale băncii respective, contribuție evaluată la momentul întreprinderii acțiunii de rezoluție, în conformitate cu evaluarea prevăzută la art. 72-84; și

b) contribuția fondului de rezoluție bancară nu depășește 5% din totalul datoriilor și al capitalurilor proprii ale băncii supuse rezoluției, cuantificată, la momentul inițierii acțiunii de rezoluție, potrivit evaluării prevăzute la art. 72-84”.

**43.** Articolele 164 și 165 vor avea următorul cuprins:

„**Articolul 164.** – (1) Băncile îndeplinesc în permanență cerința minimă de fonduri proprii și de datorii eligibile, exprimată ca procentaj din indicatorii prevăzuți la lit. a) și b) din alin. (2) în mod simultan.

(2) Cerința minimă se calculează ca suma fondurilor proprii și a datoriilor eligibile și este exprimată ca procentaj din:

a) quantumul total al expunerii la risc a băncii, astfel cum este definit de Banca Națională a Moldovei în reglementările sale;

b) indicatorul de măsurare a expunerii totale a băncii, astfel cum este definit în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.

(3) Banca Națională a Moldovei va stabili prin act normativ următoarele:

a) modul de determinare a cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile pentru bănci, în funcție de mărimea activelor și de importanța sistemică a acestora, precum și regulile de calcul, reieșind din prevederile de la alin. (1) și (2);

b) determinarea categoriilor de bănci în funcție de mărimea activelor băncilor și de importanța sistemică a acestora, în vederea calculării cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile potrivit lit. a);

c) cerințele de raportare și publicare a cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile”.

**Articolul 165.** – (1) Datoriile eligibile sunt incluse în suma fondurilor proprii și a datoriilor eligibile, prevăzută la art. 164, numai dacă îndeplinesc următoarele condiții:

a) datoriile sunt emise direct sau, după caz, obținute direct de o bancă și sunt plătite integral;

b) numai părțile din datorii care sunt achitate integral sunt eligibile pentru a fi calificate ca datorii care pot face obiectul recapitalizării interne;

c) datoria nu este față de banca însăși sau față de grupul din care aceasta face parte sau față de entitățile controlate de aceasta, nu este garantată și nu face obiectul unei garanții acordate de aceasta sau de grupul din care aceasta face parte sau de entitățile controlate de aceasta;

d) achiziționarea instrumentului nu a fost finanțată, direct sau indirect de bancă;

e) datoria are o scadență reziduală de cel puțin un an;

f) datoria nu decurge dintr-un instrument financiar derivat;

g) datoria nu decurge dintr-un depozit care beneficiază de preferință, în conformitate cu legislația privind procedura de lichidare silită a băncii;

h) datoriile nu fac obiectul unor acorduri de compensare sau de compensare reciprocă care le-ar afecta capacitatea de a absorbi pierderile în caz de rezoluție;

i) dispozițiile care reglementează datoriile nu includ niciun stimulent pentru exercitarea unei opțiuni de cumpărare (*call*) sau răscumpărarea înainte de scadență sau, după caz, rambursarea anticipată a principalului acestora de către bancă, cu excepția cazurilor în care scadența instrumentului va fi definită ca data cea mai devreme posibilă la care banca poate exercita opțiunea de răscumpărare și poate solicita răscumpărarea sau rambursarea instrumentului;

j) datoriile nu sunt răscumpărabile de către deținătorii instrumentelor înainte de scadență, cu excepția cazurilor în care scadența instrumentului va fi definită ca fiind cea mai apropiată dată posibilă la care titularul poate exercita opțiunea de răscumpărare și poate solicita răscumpărarea sau rambursarea instrumentului;

k) opțiunile de cumpărare (*call*) pot fi exercitate și datoriile pot face obiectul unei răscumpărări sau rambursări anticipate numai cu acordul prealabil al Băncii Naționale a Moldovei;

l) dispozițiile care reglementează datoriile nu indică, în mod explicit sau implicit, că opțiunile de cumpărare (*call*) ar fi exercitate sau datoriile ar face obiectul răscumpărării sau rambursării anticipate, după caz, de către bancă în alte cazuri decât lichidarea, iar banca nu face nicio altă mențiune în acest sens;



m) prevederile care reglementează pasivele respective nu conferă titularului dreptul de a accelera viitoarele plăți programate ale dobânzii sau ale principalului, decât în caz de lichidare silită a băncii;

n) nivelul plăților de dobânzi sau dividende, după caz, datorate pentru datoriile respective, nu se modifică pe baza calității creditului băncii sau a societății-mamă a acesteia;

o) documentația contractuală relevantă și, după caz, prospectul aferent emiterii se referă, în mod explicit, la posibila exercitare a competențelor de reducere a valorii și de conversie, în conformitate cu art. 180-191;

p) datoriile eligibile trebuie să facă parte din clase de creanțe cu rang de prioritate inferior claselor de creanțe din care fac parte datoriile excluse de la recapitalizare internă, conform art. 155, și clasei de creanțe de la art. 38<sup>11</sup> alin. (3) lit. g) din Legea nr. 550/1995 cu privire la lichidarea băncilor, până la o sumă care este decisă de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție;

q) alte condiții ce rezultă din actele emise de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, în temeiul art. 164.

(2) În sensul alin. (1) lit. e), atunci când o datorie conferă proprietarului său un drept de rambursare anticipată, scadența datoriei este reprezentată de prima dată la care se naște acest drept.

(3) Condiția de la alin. (1) lit. p) se aplică băncii care îndeplinește următoarele condiții:

a) este de importanță sistemică; sau

b) este o filială a unei bănci din țară sau a unei bănci dintr-un stat străin și planul de rezoluție al acesteia nu prevede luarea unei măsuri de rezoluție.

(4) Datoriile care au fost incluse anterior în fondurile proprii de nivelul 2 și corespund condițiilor expuse la alin. (1) pot fi incluse în suma fondurilor proprii și a datoriilor eligibile pentru respectarea cerinței prevăzute la art. 164 alin. (1)".

**44. Articolul 166 se abrogă.**

**45. Articolul 167 alineatul (1):**

litera b) va avea următorul cuprins:

„b) necesitatea de a asigura, după caz, că banca deține suficiente fonduri proprii și datorii eligibile pentru a garanta că, în cazul aplicării instrumentului de recapitalizare internă sau competențelor de reducere sau conversie, pierderile pot fi absorbite, iar rata fondurilor proprii totale și indicatorul efectului de levier ale băncii pot fi readuse la un nivel care să îi permită să respecte în continuare condițiile care au stat la baza licențierii și să desfășoare activitățile pentru care a fost licențiată, în temeiul Legii nr. 202/2017 privind activitatea băncilor, precum și să mențină în continuare un grad suficient de încredere a pieței în respectiva bancă”;

la litera c):

după cuvintele „banca deține suficiente” se introduc cuvintele „fonduri proprii și”;

cuvintele „de nivelul 1 de bază” se substituie cu cuvântul „totale”;

cuvintele „datorii eligibile”, la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvintele „datorii care pot face obiectul recapitalizării interne”, la forma gramaticală corespunzătoare.

**46.** Se completează cu articolele 167<sup>1</sup>-167<sup>4</sup> cu următorul cuprins:

**„Articolul 167<sup>1</sup>.** – O bancă emitent de datorii eligibile, care îndeplinește toate condițiile prevăzute de reglementările emise în temeiul art. 165, sau persoana juridică care reprezintă această bancă poate vinde acele datorii unui client obișnuit, astfel cum este definit și evaluat în conformitate cu Legea nr. 171/2012 privind piața de capital, numai dacă suma nominală minimă a unui asemenea instrument de creanță este de cel puțin 50 000 de euro, echivalent în lei, calculat la cursul oficial stabilit de Banca Națională a Moldovei la data vânzării.

**Articolul 167<sup>2</sup>.** – Prevederile articolului 167<sup>1</sup> nu se aplică datoriilor emise înainte de data aplicării reglementărilor emise în temeiul art. 164.

**Articolul 167<sup>3</sup>.** – Comisia Națională a Pieței Financiare și Banca Națională a Moldovei își comunică reciproc constatările privind posibilele încălcări ale Legii nr. 171/2012 privind piața de capital, referitoare la vânzările de instrumente prevăzute la art. 167<sup>1</sup>.

**Articolul 167<sup>4</sup>.** – (1) În cazul nerespectării cerinței minime de fonduri proprii și de datorii eligibile, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, va aplica cel puțin una dintre următoarele măsuri:

- a) competența de a aborda sau de a înlătura obstacolele din calea posibilităților de soluționare, în conformitate cu prevederile art. 35-41;
- b) competențele de a interzice anumite distribuiri prevăzute la art. 34<sup>1</sup>;
- c) măsurile de supraveghere menționate la art. 139 alin. (3) din Legea nr. 202/2016 privind activitatea băncilor;
- d) măsurile de intervenție timpurie, în conformitate cu art. 42-44;
- e) sancțiunile și măsurile în conformitate cu prevederile art. 314-316.

(2) Banca Națională a Moldovei poate efectua, de asemenea, o evaluare pentru a stabili dacă banca intră sau este susceptibilă de a intra în dificultate majoră, în conformitate cu prevederile art. 58 alin. (1) lit. a) și art. 59.

(3) Banca Națională a Moldovei se asigură că structura care exercită funcția de rezoluție și structura care exercită funcția de supraveghere se consultă reciproc în exercitarea competențelor prevăzute la alin. (1)”.

**47.** La articolul 171 literele a) și b), cuvintele „datoriile eligibile” se substituie cu cuvintele „datoriile care pot face obiectul recapitalizării interne”.

**48.** La articolul 172 alineatele (1) și (2), cuvintele „datoriile eligibile”, se substituie cu cuvintele „datoriile care pot face obiectul recapitalizării interne”.

**49.** La articolul 175 alineatul (1) lit. b), cuvintele „datoriilor eligibile” se substituie cu cuvintele „datoriilor care pot face obiectul recapitalizării interne”.

**50.** Articolul 180:

se completează cu lit. b<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

„b<sup>1</sup>) numai dacă reducerea totală a valorii, efectuată la lit. b), este mai mică decât valoarea totală a sumelor prevăzute la art. 177 lit. b) și c), Banca Națională a Moldovei reduce valoarea principalului instrumentelor de fonduri proprii de nivelul 2, în măsura în care este necesar și în limita capacității acestora”;

la litera c), textul „lit. a) și b)” se substituie cu textul „lit. a), b) și b<sup>1</sup>)”, în ambele cazuri;

la litera d), cuvintele „datoriilor eligibile”, la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvintele „datoriilor care pot face obiectul recapitalizării interne”, la forma gramaticală corespunzătoare.

**51.** La articolul 181, cuvintele „datorii eligibile”, la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvintele „datorii care pot face obiectul recapitalizării interne”, la forma gramaticală corespunzătoare.

**52.** Articolul 193 se completează cu textul „În cazul în care este aplicabil cadrul legal privind ajutorul de stat, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, se asigură că acest plan este compatibil cu planul de restructurare pe care banca este obligată să-l prezinte autorității care deține atribuții de autorizare, de monitorizare și de raportare a ajutorului de stat”.

**53.** Articolul 194 se completează cu textul „În cazul în care planul de reorganizare a activității trebuie notificat conform cadrului legal privind ajutorul de stat, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate prelungi perioada menționată la art. 193 fie cu maximum două luni, începând cu data aplicării instrumentului de recapitalizare internă, fie până la data limită stabilită de cadrul legal privind ajutorul de stat, indiferent care dintre situații intervine mai întâi”.

**54.** La articolul 208, după cuvântul „procedural” se introduc cuvintele „reducerea valorii și”, iar după cuvintele „instrumente de proprietate” se introduc cuvintele „în cadrul instrumentului de recapitalizare internă sau competenței de reducere a valorii și conversie aplicată independent”.

**55.** La articolul 210, după cuvântul „includ” se introduce textul „, în măsura în care este posibil,”.

**56.** Se completează cu Articolul 211<sup>1</sup> cu următorul cuprins:

„**Articolul 211<sup>1</sup>.** – (1) În cazul în care o bancă constată că, din motive de natură legală sau de altă natură, este imposibil să se includă o clauză prevăzută la art. 210, banca respectivă notifică Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, această constatare împreună cu indicarea categoriei în care se încadrează datoria în cauză, precum și o justificare corespunzătoare.

(2) În urma primirii notificării prevăzute la alin. (1), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, va solicita, într-un termen rezonabil, furnizarea tuturor informațiilor pe care le consideră necesare pentru a evalua efectul notificării asupra posibilității de soluționare a băncii în cauză. Banca va furniza, în termenul specificat în solicitarea Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, toate informațiile pe care Banca Națională a Moldovei le solicită.

(3) În cazul unei notificări, conform alin. (1), obligația de a include în prevederile contractuale clauza prevăzută la art. 210 se suspendă de drept din momentul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, primește notificarea respectivă.

(4) Atunci când Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, constată că este posibilă includerea în prevederile contractuale a clauzei prevăzute la art. 210, va solicita băncii, într-un termen rezonabil de la efectuarea notificării prevăzute la alin. (1), să includă o astfel de clauză contractuală, ținând cont de necesitatea asigurării că banca în cauză poate fi soluționată, caz în care suspendarea prevăzută la alin. (3) încetează.

(5) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate solicita băncii să-și modifice practicile privind aplicarea exceptării de la recunoașterea contractuală a competenței de reducere a valorii și conversie.

(6) În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, constată, în contextul evaluării posibilității de soluționare sau în orice alt context, că, în cadrul unei categorii de datorii care include datorii eligibile, cuantumul datoriilor care nu include clauza contractuală de la art. 210, împreună cu valoarea datoriilor care sunt excluse de la aplicarea instrumentului de recapitalizare internă sau care sunt susceptibile de a fi excluse, reprezintă mai mult de 10% din acea categorie, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, evaluează impactul acestui fapt asupra posibilității de soluționare a băncii, inclusiv impactul asupra posibilității de soluționare din cauza riscului de nerespectare a garanțiilor pentru creditori, atunci când sunt aplicate competențele de reducere a valorii sau de conversie a datoriilor care pot face obiectul recapitalizării interne.

(7) În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, stabilește, pe baza evaluării prevăzute la alin. (6), că datoriile care nu

includ clauza contractuală prevăzută la art. 210 creează un obstacol semnificativ în calea posibilității de soluționare, va aplica în mod corespunzător competențele prevăzute pentru a înlătura acest obstacol.

(8) Datoriile pentru care banca nu include în dispozițiile contractuale clauza prevăzută la art.210 sau pentru care, în conformitate cu prezentul alineat, respectiva prevedere nu se aplică nu sunt luate în calcul pentru cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile”.

**57. Articolul 213:**

la alineatul (1), textul „art. 92 și 214” se completează cu textul „ , precum și cu cadrul legal privind ajutorul de stat”;

la alineatul (2), textul „În aplicarea prevederilor alin. (1), Guvernul decide asupra competențelor de rezoluție prevăzute la art. 231-261 de care dispune Ministerul Finanțelor.” se exclude.

**58.** La articolul 216 litera b), textul „art. 219” se substituie cu textul „art. 218”.

**59.** Denumirea capitolului VI va avea următorul cuprins:

**„Capitolul VI  
REDUCEREA VALORII ȘI CONVERSIA INSTRUMENTELOR  
DE CAPITAL ȘI DATORIILOR ELIGIBILE”.**

**60.** La articolul 219, alineatul unic devine alineatul (1) și după cuvintele „de capital relevante” se introduc cuvintele „și datoriilor eligibile”;

se completează cu alin. (2) cu următorul cuprins:

„(2) Datoriile eligibile care pot fi supuse competenței de la alin. (1) lit. a) vor fi definite în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei”.

**61.** La articolul 220, după cuvintele „de capital relevante” se introduc cuvintele „și datorii eligibile”.

**62.** La articolul 221, după cuvintele „de capital relevante” se introduc cuvintele „și datoriile eligibile”.

**63.** La articolul 222 lit. b), după cuvintele „a instrumentelor de capital” se introduc cuvintele „și datoriilor eligibile”.

**64. Articolul 225:**

la alineatul (1), după cuvintele „instrumentele de capital” se introduc cuvintele „și datorii eligibile”;

la alineatul (2), după cuvintele „de capital relevante”, în ambele cazuri, se introduc cuvintele „și datoriilor eligibile”.

**65.** Articolul 226 se completează cu literele c) și d) cu următorul cuprins:

„c) valoarea principalului instrumentelor de fonduri proprii de nivelul 2 este redusă și/sau convertită în instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 de bază, în limita necesară pentru a atinge obiectivele rezoluției stabilite la art. 55-57 sau în limita valorii instrumentelor de capital relevante, oricare dintre aceste limite este mai mică;

d) valoarea principalului datoriilor eligibile definite în temeiul art. 219 alin. (2) este redusă și/sau convertită în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, în limita necesară pentru a atinge obiectivele de rezoluție stabilite la art. 55-57 sau în limita valorii datoriilor eligibile relevante, oricare dintre aceste limite este mai mică”.

**66.** Articolul 227:

după cuvintele „instrumentelor de capital relevante” se introduc cuvintele „și datoriilor eligibile”;

la litera b), după cuvintele „instrumentului de capital relevant” se introduc cuvintele „sau de datorii eligibile”;

la litera c), după cuvintele „instrumente de capital relevante” se introduc cuvintele „și de datorii eligibile”.

**67.** La articolul 228:

după textul „în temeiul art. 226 lit. b)” se introduce textul „c) și d)”;

după cuvintele „o conversie a instrumentelor de capital relevante” se introduce textul „și a datoriilor eligibile în conformitate cu art. 219 lit. a)”;

după cuvintele „deținătorii instrumentelor de capital relevante” se introduc cuvintele „și ai datoriilor eligibile”;

după cuvintele „Instrumentele de capital relevante” se introduc introduc „și datoriile eligibile”;

la lit. d), după cuvintele „de capital relevant” se introduc cuvintele „și datorie eligibilă”.

**68.** La articolul 231 alineatul (1) litera e) și j), cuvintele „datorii eligibile”, la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvintele „datorii care pot face obiectul recapitalizării interne”, la forma gramaticală corespunzătoare.

**69.** Se completează cu articolele 261<sup>1</sup>-261<sup>3</sup> cu următorul cuprins:

„**Articolul 261<sup>1</sup>.** – Băncile vor include în orice contract financiar la care sunt parte și care este reglementat de legislația unui alt stat clauze prin care părțile prevăd că contractul financiar poate fi supus exercitării de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, a competențelor de suspendare

sau de limitare a unor drepturi și obligații, în conformitate cu competențele în temeiul art. 60<sup>1</sup>-60<sup>10</sup>, art. 246-258, și prin care recunosc că au obligația de a respecta cerințele art. 241-245.

**Articolul 261<sup>2</sup>.** – Prevederile art. 261<sup>1</sup> se aplică oricărui contract financiar care îndeplinește cumulativ următoarele două condiții:

a) creează o nouă obligație sau modifică semnificativ o obligație existentă, după intrarea în vigoare a prevederilor prezentului articol;

b) prevede exercitarea a unui sau a mai multor drepturi de rezoluțiune sau drepturi de executare a garanțiilor cărora li se aplică prevederile referitoare la competențele de suspendare a autorității de rezoluție menționate la art. 60<sup>1</sup>-60<sup>10</sup>, la art. 241-251 sau la art. 252-258, în cazul în care contractul financiar ar fi reglementat de legea unui alt stat.

**Articolul 261<sup>3</sup>.** – Dacă o bancă nu include clauza contractuală prevăzută la art. 261<sup>1</sup>, aceasta nu aduce atingere exercitării de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, a competențelor prevăzute la art. 60<sup>1</sup>-60<sup>10</sup>, la art. 241-251 sau la art. 252-258 în raport cu acel contract financiar”.

**70.** La articolul 266, cuvintele „în contextul rezoluției” se exclud, iar după textul „creditorii prevăzuți la art. 262” se introduc cuvintele „sau schema de garantare a depozitelor”.

**71.** La articolul 301:

alineatul (1) se completează cu litera h<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

„h<sup>1</sup>) pentru a plăti serviciile de evaluare efectuate în conformitate cu art. 72-84, art. 263 din prezenta lege, cu recuperarea ulterioară a cheltuielilor respective de către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, în calitate de administrator al fondului de rezoluție bancară, de la banca supusă rezoluției”;

la litera i) textul „lit. a)-h)” se substituie cu textul „lit. a)-h<sup>1</sup>)”.

**72.** La articolul 307, alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„(1) La solicitarea Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, băncile și Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar furnizează acesteia informațiile necesare pentru determinarea contribuțiilor anuale”.

**73.** La articolul 308, după cuvintele „Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar” se introduce textul „, precum și pentru acoperirea cheltuielilor operaționale ale Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, potrivit bugetului aprobat, conform art. 6 alin. (4)-(6) din Legea nr.160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci”.

**74.** La articolul 310, alineatul (2) va avea următorul cuprins:

„(2) Cuantumul total al contribuțiilor extraordinare pentru întreg sistemul bancar nu poate fi mai mare decât triplul mediei contribuțiilor anuale totale pentru întreg sistemul bancar, plătite pentru toți anii precedenți în care au fost plătite contribuții la fondul de rezoluție bancară conform art. 306-309, până la data stabilirii contribuției extraordinare”.

**75.** Legea se completează cu articolul 313<sup>1</sup> cu următorul cuprins:

„**Articolul 313<sup>1</sup>.** – Participarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar prin finanțare, în cazul aplicării instrumentului de recapitalizare internă, trebuie să țină cont de condițiile menționate la art. 30 din Legea nr. 160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci”.

**76.** Articolul 322:

la alineatul (4):

prima propoziție se exclude;

cuvintele „Până la acea dată” se substituie cu textul „Până la data de 1 ianuarie 2030, prevăzută la art. 92 alin. (2)”, iar textul „1 ianuarie 2024” se substituie cu textul „1 ianuarie 2030”;

alineatul (7) se abrogă.

**77.** Se completează cu articolul 322<sup>1</sup> cu următorul cuprins:

„**Articolul 322<sup>1</sup>.** – (1) Banca Națională a Moldovei poate încheia acorduri-cadru cu autoritățile competente din străinătate în scopul schimbului de informații în legătură cu planificarea rezoluției băncilor, în special în cazurile în care:

a) întreprinderea-mamă dintr-un alt stat are filiale în Republica Moldova și astfel de filiale sunt considerate ca fiind importante din punct de vedere sistemic de către Banca Națională a Moldovei; sau

b) o bancă sau un grup bancar a cărui întreprindere-mamă este stabilită în Republica Moldova are filiale străine care sunt semnificative pentru grup.

(2) Acordurile-cadru prevăzute la alin. (1) urmăresc, în special, să asigure stabilirea proceselor și acordurilor dintre Banca Națională a Moldovei și autoritățile străine competente pentru schimbul de informații necesare și cooperarea în realizarea următoarelor :

a) schimbul de informații necesare pentru pregătirea și menținerea planurilor de rezoluție;

b) consultarea și cooperarea în elaborarea planurilor de rezoluție în conformitate cu prezenta lege, inclusiv principiile pentru recunoașterea reciprocă sau punerea în aplicare a procedurilor de rezoluție;

c) evaluarea soluționării unor astfel de bănci, în conformitate cu prezenta lege și cu cerințele similare din legislația altor state relevante;



d) aplicarea competențelor de a aborda sau înlătura obstacolele din calea soluționării, în conformitate cu prezenta lege, și a oricăror competențe similare, în temeiul legislației altor state relevante;

e) aplicarea măsurilor de intervenție timpurie, în temeiul prezentei legi, și competențe similare, în temeiul legislației altor state relevante;

f) aplicarea instrumentelor de rezoluție și exercitarea competențelor de rezoluție și competențelor similare, în temeiul legislației altor state relevante;

g) schimbul de informații necesare pentru aplicarea instrumentelor de rezoluție și exercitarea competențelor de rezoluție și a competențelor similare conform legislației țărilor străine relevante;

h) avertizarea timpurie sau consultarea părților înainte de a lua orice acțiune semnificativă în temeiul prezentei legi sau al legii relevante din străinătate care afectează o bancă la care se referă acordul;

i) coordonarea comunicării publice, în cazul acțiunii de rezoluție care afectează o bancă la care se referă acordul;

j) stabilirea procedurilor și acordurilor pentru schimbul de informații și cooperare în temeiul lit. a-i) ale prezentului alineat, inclusiv, după caz, prin înființarea și funcționarea grupurilor de gestionare a crizelor”.

78. În secțiunea B din anexă, la lit. f), cuvintele „datoriile eligibile” se substituie cu cuvintele „datoriile care pot face obiectul recapitalizării interne”.

79. În secțiunea C din anexă, la lit. m), cuvintele „datoriilor eligibile” se substituie cu cuvintele „datoriilor care pot face obiectul recapitalizării interne”.

**Art. IV. –** Articolul 52<sup>1</sup> alin. (20) din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 434-439, art. 727), cu modificările ulterioare, se completează cu următorul enunț „Pe perioada celor două luni prevăzute în prima propoziție, Banca Națională a Moldovei poate desemna unul sau mai mulți administratori temporari ai băncii”.

#### **Art. V. –** Dispoziții finale și tranzitorii

(1) În termen de 24 luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi, Banca Națională a Moldovei, Comisia Națională a Pieței Financiare și Consiliul Concurenței:

a) vor elabora și vor adopta actele normative pentru executarea prezentei legi;

b) vor modifica actele sale normative în conformitate cu prevederile prezentei legi.

(2) Dispozițiile art. III pct. 43-46 din prezenta lege, care prevăd modificări la art. 164-167 și completarea cu art. 167<sup>1</sup>-167<sup>4</sup> a Legii nr. 232/2016 privind

redresarea și rezoluția bancară, precum și orice referințe la art. 164-170 din legea prenotată se pun în aplicare începând cu 1 ianuarie 2030.

**Notă de fundamentare**  
**la proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative**  
**(pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară)**

<b>1. Denumirea autorului și, după caz, a participanților la elaborarea proiectului</b>
Proiectul de Lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) a fost elaborat de Banca Națională a Moldovei, iar conform prevederilor pct.40 din Regulamentul Guvernului aprobat prin Hotărârea Guvernului nr.610/2018, proiectul este promovat de Ministerul Finanțelor.
<b>2. Condițiile ce au impus elaborarea proiectului de act normativ și finalitățile urmărite</b>
<p>Necesitatea elaborării proiectului prezentat reiese din unul din angajamentele 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 (în continuare <i>Legea</i>) privind redresarea și rezoluția băncilor, pentru a actualiza, în primul rând prevederile aferente „cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile” (cerința <i>MREL- Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities</i>), 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.</p> <p>Concomitent, elaborarea proiectului este dictată și de necesitatea ajustării mai multor prevederi care au fost identificate ca fiind necesare pentru a operaționaliza aplicarea competențelor de rezoluție, a clarifica unele aspecte, sau a actualiza unele referințe juridice din aceasta.</p> <p>De menționat că proiectul de modificare a fost elaborat în cadrul asistenței tehnice oferite de experții Băncii Mondiale, precum și consultat cu Fondul Monetar Internațional.</p>
<b>3. Descrierea gradului de compatibilitate pentru proiectele care au ca scop armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene</b>
<p>Prezentul proiect are drept scop armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene și transpune parțial 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 și de modificare a Directivei 82/891/CEE a Consiliului și a Directivelor 2001/24/CE, 2002/47/CE, 2004/25/CE, 2005/56/CE, 2007/36/CE, 2011/35/UE, 2012/30/UE și 2013/36/UE ale Parlamentului European și ale Consiliului, precum și a Regulamentelor (UE) nr. 1093/2010 și (UE) nr. 648/2012 ale Parlamentului European și ale Consiliului (Text cu relevanță pentru SEE), așa cum a fost modificată ultima oară prin Regulamentul (UE) 2022/2036 al Parlamentului European și al Consiliului din 19 octombrie 2022.</p> <p>Din punct de vedere al dreptului UE, prin prisma obiectului de reglementare, prezentul demers normativ se circumscrie reglementărilor statuate la nivelul UE, subsumate Capitolului 17 „Politica economică și monetară”.</p> <p>În acest context a fost elaborat tabelul de concordanță a proiectului.</p>
<b>4. Principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi</b>
<p>Modificările de bază ale proiectului se referă la următoarele aspecte:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• A fost făcută o diferențiere la nivelul noțiunilor utilizate actualmente în Legea nr.232/2016, fiind incluse două noțiuni distincte „datorii care pot face obiectul recapitalizării interne” și „datorii eligibile”. Este de menționat că, până acum noțiunea de <i>datorii eligibile</i> era utilizată atât în raport cu datoriile care pot fi supuse instrumentului de recapitalizare internă, cât și datoriilor care îndeplinesc criteriile pentru ca acestea să poată fi luate în considerare la respectarea prevăzută la art.164 din Legea prenotată;</li><li>• În vederea alinierii cadrului național de rezoluție la Directiva 2014/59/UE, a fost prevăzută aplicabilitatea Legii nr.139/2012 cu privire la ajutorul de stat în aplicarea instrumentelor de rezoluție și exercitarea competențelor de rezoluție prevăzute de Legea nr.232/2016;</li><li>• A fost prevăzută o nouă competență a Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție – de a interzice băncilor să distribuie fonduri proprii, în cazul în care acestea încalcă cerința de amortizor combinat când acesta este luat în considerare în plus față de cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile, prevăzut la art.164 din Legea nr.232/2016. Această competență presupune introducerea unui nou indicator de referință - <i>suma maximă distribuibilă</i>, pe care urmează să o calculeze BNM, în calitate de</li></ul>

autoritate de rezoluție, și care este diferită de indicatorul similar prevăzut de Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital aprobate prin Hotărârea BNM nr. 109 din 24.05.2018;

- A fost prevăzută o nouă competență a BNM, în calitate de autoritate de rezoluție – de a impune suspendarea obligațiilor de plată sau de livrare din orice contract la care banca este parte, în anumite condiții specifice, la o etapă premergătoare acțiunilor de rezoluție, ceea ce ar permite creșterea eficienței aplicării instrumentelor de rezoluție;
- Pentru a asigura exercitarea fără întârziere a competențelor Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, au fost incluse norme care prevăd derogarea, în cadrul aplicării instrumentelor de rezoluție, de la normele generale ce vizează înregistrarea acțiunilor plasate la înființarea băncii-punte/vehiculului de administrare a activelor și înregistrarea modificărilor aferente capitalului social și valorilor mobiliare emise de banca supusă rezoluției, fiind stabilit un termen special pentru procesele aferente (24 ore), reieșind din gradul de urgență caracteristic situațiilor de rezoluție.
- Au fost revizuite prevederile aferente instrumentului de rezoluție „banca-punte”. Astfel, potrivit proiectului, capitalul social al băncii-punte poate fi deținut nu doar de către Ministerul Finanțelor, dar și de către alte autorități publice, precum și Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar inclusiv, în comun, de către o autoritate publică, cum ar fi Ministerul Finanțelor și Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, în calitate de administrator al fondului de rezoluție bancară;
- Redacția actuală a Legii nr.232/2016 prevede că fondul de rezoluție poate finanța acțiunile de rezoluție doar după ce acționarii și deținătorii de alte instrumente de proprietate, precum și deținătorii de instrumente de capital relevante și de alte instrumente de datorie eligibile au contribuit, prin reducerea valorii acestor instrumente, prin conversie sau prin alte modalități, la absorbția pierderilor și recapitalizarea băncii supuse rezoluției, cu cel puțin 8% din totalul datoriilor și al capitalurilor proprii ale băncii respective, contribuție evaluată, la momentul întreprinderii acțiunii de rezoluție. Mai mult ca atât, contribuția fondului de rezoluție nu poate depăși 5% din totalul datoriilor și capitalurilor proprii ale băncii supuse rezoluției.

Îndeplinirea condiției respective la această etapă este practic imposibilă având în vedere că este corelată cu altă cerință prevăzută la art.164 din Legea nr.232/2016 - *cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile (cerința MREL)*, îndeplinirea căreia ar trebui să asigure existența resurselor necesare pentru a îndeplini condiția de la art.158 lit.a). Având în vedere că deocamdată cerința de la art.164 nu poate fi implementată eficient, în mare parte din cauza lipsei unei piețe de capital dezvoltate în Republica Moldova, pe care să fie plasate instrumentele de datorie corespunzătoare, nici cerința de la art.158 lit.a) nu poate fi îndeplinită la această etapă.

Suplimentar, remarcăm că proiectul a fost consultat cu Fondul Monetar Internațional, care a atras atenția asupra necesității sporirii flexibilității cerinței MREL și a condițiilor de acces la fondul de rezoluție, în condițiile în care Republica Moldova nu este parte deocamdată a UE.

Astfel, condițiile de acces la fondul de rezoluție sunt corelate cu cerința MREL, intrarea în vigoare a a, belor prevederi fiind amânată până în 2030.

Cu toate acestea, până la data propusă, a fost prevăzută o cerință tranzitorie, pentru a respecta principiile de bază ale rezoluției care stipulează că acționarii și creditorii sunt primii care suportă pierderile. Astfel, în orice caz, până la 1 ianuarie 2030, pentru utilizarea fondului de rezoluție este necesar ca acționarii și deținătorii de alte instrumente de proprietate, precum și deținătorii de instrumente de capital relevante și de alte datorii eligibile să contribuie, prin reducerea valorii acestor instrumente, prin conversie sau prin alte modalități, la absorbția pierderilor și recapitalizarea băncii supuse rezoluției, fără a ține cont pragul de 8%. Totodată, în același context, fondul de rezoluție urmează a fi utilizat fără a ține cont de pragul de 5%.

- A fost revizuită modalitatea de exprimare a cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile. Astfel acesta nu va mai fi raportată la totalul datoriilor și fondurilor proprii ale băncilor, ci la doi indicatori concomitenți (cuantumul total al expunerii la risc și indicatorul de măsurare a expunerii totale), băncile urmând să respecte cerințele menționate simultan;
- A fost completată lista criteriilor pentru ca datoriile să poată fi considerate eligibile, în scopul calculării cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile;
- Au fost incluse prevederi care au ca scop de protecție a potențialilor investitori obișnuiți de a investi în instrumentele de datorie emise de bănci în scopul respectării cerinței MREL, care prezintă un anumit grad de risc. Astfel, a fost stabilit un prag minim de 50 mii euro pentru suma nominală a unui asemenea instrument, ceea ce ar duce la minimizarea sau excluderea completă a achiziției acestor instrumente de către investitorii neprofesioniști. De menționat că acest prag a fost recomandat de către experții Băncii Mondiale, care au acordat asistență la elaborarea proiectului și corespunde cu criteriile prescrise în directivele UE relevante;
- Au fost introduse norme care obligă băncile să includă în contractele financiare o clauză contractuală, care prevede că contractul poate face obiectul exercitării de către autoritatea de rezoluție a competențelor de

<p>suspendare sau limitare a unor drepturi și obligații, în conformitate cu competențele prevăzute de lege, și prin care recunosc că sunt supuși cerințelor articolelor 241-243 din lege;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• În Legea nr.550/1995 cu privire la lichidarea băncilor urmează a fi incluse clase de creanțe suplimentare în ordinea claselor de creanțe, în principal pentru a delimita anumite categorii de datorii deținute de bancă care sunt utilizate în scopul respectării cerinței MREL.</li> </ul>
<p><b>5. Fundamentarea economico-financiară</b></p> <p>Implementarea proiectului nu implică cheltuieli financiare și alocarea de mijloace financiare din contul bugetului de stat.</p>
<p><b>6. Modul de încorporare a actului în cadrul normativ în vigoare</b></p> <p>Proiectul de lege are ca obiect modificarea unor legi, respectiv, în conformitate cu art. 64 alin. (1) din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative, modificările propuse în proiect se încorporează, de la data intrării în vigoare a dispozițiilor de modificare, în actele normative de bază la care se referă.</p>
<p><b>7. Avizarea și consultarea publică a proiectului</b></p> <p>Potrivit art.32 din Legea nr. 100/2017 privind actele normative, precum și în scopul respectării prevederilor Legii nr.239/2008 privind transparența în procesul decizional, proiectul de Lege a fost supus consultării publice și avizării de către părțile interesate.</p>
<p><b>8. Constatările expertizei anticorupție</b></p> <p>Potrivit art. 34 alin (1) și art.35 din Legea nr. 100/2017, proiectul de lege a fost supus expertizei anticorupție de către Centrul Național Anticorupție. În rezultatul expertizei anticorupție au fost înaintate propuneri de ajustare a proiectului, acestea fiind incluse în Sinteza recomandărilor autorităților publice/altor părți interesate cu luarea în considerare a acestora și efectuarea ajustărilor de rigoare.</p>
<p><b>9. Constatările expertizei de compatibilitate</b></p> <p>Proiectul de lege însoțit de Tabelul de concordanță (întocmit conform Anexei nr.3 din Hotărârea Guvernului nr. 1171/2018), a fost expediat Centrului de armonizare a legislației în vederea efectuării expertizei de compatibilitate cu legislația Uniunii Europene, conform prevederilor art.34 alin.(1) și art.36 din Legea nr.100/2017. Ca urmare a expertizei de compatibilitate a proiectului, s-a constatat că acesta asigură transpunerea parțială a Directivei 2014/59/UE. Totodată, au fost înaintate o serie de obiecții privind compatibilitatea cu actul UE precum și aferente instrumentelor de armonizare care, în procesul de definitivare au fost acceptate sau argumentată necesitatea menținerii normei în versiunea propusă de autor.</p>
<p><b>10. Constatările expertizei juridice</b></p> <p>Potrivit art. 34 alin.(1) și art. 37 din Legea nr.100/2017 privind actele normative, proiectul de lege a fost supus expertizei juridice de către Ministerul Justiției. Rezultatele expertizei juridice au fost incluse în Sinteza recomandărilor autorităților publice/altor părți interesate.</p>
<p><b>11. Constatările altor expertize</b></p> <p>În temeiul prevederilor art.34 alin.(3) din Legea nr.100/2017 cu privire la actele normative, proiectul a fost remis Ministerului Dezvoltării Economice și Digitalizării pentru efectuarea expertizei economice. Totodată, este de menționat că, conform art.1 din Legea nr.235/2006 cu privire la principiile de bază de reglementare a activității de întreprinzător, proiectele de acte normative din sectorul financiar bancar și nebancar sunt exceptate de la efectuarea analizei impactului de reglementare asupra activității de întreprinzător. Rezultatele expertizei economice au fost incluse în Sinteza recomandărilor autorităților publice/altor părți interesate.</p>

**MINISTRU**

Digitally signed by Belous Victoria  
Date: 2024.08.19 12:40:55 EEST  
Reason: MoldSign Signature  
Location: Moldova  
**MOLDOVA EUROPEANĂ**



**Victoria BELOUS**