

287



**CANCELARIA DE STAT A REPUBLICII MOLDOVA**  
**CENTRUL DE ARMONIZARE A LEGISLAȚIEI**

Nr. 31/02-126-11350

Chișinău

26 octombrie 2023

**Ministerul Finanțelor**  
[cancelaria@mf.gov.md](mailto:cancelaria@mf.gov.md)

**Copie: Cancelaria de Stat**  
[cancelaria@gov.md](mailto:cancelaria@gov.md)

*Ref: scrisoarea nr. 18-69-11007 din 16 octombrie 2023/număr unic 886/MF/BNM/2023*

Prin prezenta, Centrul de armonizare a legislației prezintă Declarația de compatibilitate, elaborată în baza examinării proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară), promovat suplimentar Planului de acțiuni al Guvernului pentru anul 2023, aprobat prin HG nr. 90/2023.

*Anexă: 9 file*

*/Semnat electronic/*

**Șef Centru**

**Natalia SUCEVEANU**

Digitally signed by Suceveanu Natalia  
Date: 2023.10.30 17:37:13 EET  
Reason: MoldSign Signature  
Location: Moldova



## DECLARAȚIE DE COMPATIBILITATE

În baza expertizei proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară), promovat suplimentar Planului de acțiuni al Guvernului pentru anul 2023, aprobat prin HG nr. 90/2023.

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

Proiectul de Lege pentru modificarea unor acte normative (Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor și Legea nr. 550/1995 cu privire la lichidarea băncilor) **transpune parțial** (transpune art. 2, pct. 71a și 109; art. 16a (1); 17 (5), lit. (ha); 33a; 36 (2); 45 (1); 45c (1), lit. (b); 45k; art. 48 (1), lit. (c); 55 (2) și (4); 60 (1), lit. (c) și (d); 71a (1), (3) și (4); 97 (2), lit. (b), (d), (3), lit. (b) – (e) și (5)) **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) (**CELEX: 32014L0059**), așa cum a fost modificată ultima oară prin Regulamentul (UE) 2022/2036 al Parlamentului European și al Consiliului din 19 octombrie 2022.

### I. Obiectul proiectului

Proiectul național prezentat pentru expertiza de compatibilitate are drept scop transpunerea parțială în legislația națională a prevederilor Directivei 2014/59/UE, prin actualizarea cadrului juridic național pe segmentul de redresare și rezoluție bancară, în vederea: introducerii unor noi obligații în adresa autorității naționale de rezoluție – Banca Națională a Moldovei, în partea ce ține de competența acesteia de a interzice anumite distribuiri, sau de a suspenda anumite obligațiuni de plată sau de livrare rezultate din orice contract la care o bancă este parte; introducerii unor norme care să oblige băncile să includă în contractele financiare o clauză contractuală, care să prevadă că contractul poate face obiectul exercitării de către autoritatea de rezoluție a competențelor de suspendare sau limitare a unor drepturi și obligații; completării listei criteriilor pentru ca datoriile să poată fi considerate eligibile, în scopul calculării cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile ș.a.

Menționăm că, proiectul național reprezintă un **exercițiu de continuitate a armonizării legislației naționale cu legislația UE în domeniul de redresare și rezoluție bancară**, în măsura în care, se constată că Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor este deja un act național armonizat, care conține prevederi de transpunere ale Directivei 2014/59/UE, dar care nu a fost supus anterior expertizei de compatibilitate. În acest context, prezenta analiză de compatibilitate a fost extinsă și asupra prevederilor în vigoare, în vederea determinării exprese a legislației UE transpuse, precum și a asigurării Legii nr. 232/2016 cu instrumente de armonizare precum clauză de armonizare și tabel de concordanță.

*Proiectul de act normativ reglementează, în principal, următoarele aspecte relevante din punct de vedere al transpunerii Directivei 2014/59/UE:*

- Introduce noțiuni cu caracter general, în speță, noțiunea de „datorii eligibile” și „cerința de amortizator combinat”, dar și revizuire conținutul unor noțiuni armonizate existente în Legea nr. 232/2016, precum „depozite eligibile”, „depozite garantate” și „sumă agregată” (Art. I, pct. 3 din proiectul legii);
- Instituie noi competențe pentru Banca Națională a Moldovei (în continuare – BNM), în calitate de autoritate națională de rezoluție și anume: de a interzice băncilor să distribuie fonduri proprii, în cazul în care acestea încalcă cerința de amortizator combinat când acesta este luat în considerare în plus față de cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile, dar și de a interzice anumite distribuiri, sau de a suspenda anumite obligațiuni de plată sau de livrare rezultate din orice contract la care o bancă este parte (Art. I, pct. 8 și 13 din proiectul legii);
- Prevede obligația băncilor de a îndeplini în permanență cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile, în conformitate cu indicatorii oferiți de BNM în reglementările sale, dar și completează lista criteriilor pentru ca datoriile să poată fi considerate eligibile, în scopul calculării cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile (Art. I, pct. 31 și 33 din proiectul legii);
- Prevede noi cerințe privind recunoașterea contractuală a recapitalizării interne, dar și în partea ce ține de recunoașterea contractuală a competențelor de suspendare în caz de rezoluție (Art. I, pct. 42 și 55 din proiectul legii);
- Instituie noi dispoziții privind reducerea valorii sau conversiei instrumentelor de capital și a datoriilor eligibile relevante (Art. I, pct. 51 din proiectul legii);
- Prevede cazurile în care BNM poate încheia acorduri-cadru cu autoritățile competente din alte state, în scopul schimbului de informații privind planificarea rezoluției băncilor (Art. I, pct. 62 din proiectul legii).

## **II. Evaluarea din perspectiva compatibilității cu Dreptul UE**

Din punct de vedere al dreptului UE, prin prisma obiectului de reglementare, prezentul demers normativ se circumscrie reglementărilor statuate la nivelul UE, subsumate *Capitolului 17 „Politica economică și monetară”*.

Astfel, din perspectiva proiectului examinat, la nivelul legislației europene, prezintă relevanță directă prevederile **Directivei 2014/59/UE** privind redresarea și rezoluția instituțiilor bancare, document ce concretizează eforturile Uniunii Europene de a crea un cadru eficient de gestiune a crizelor pentru instituțiile financiare transfrontaliere și care pune bazele unui regim ce asigură că autoritățile își coordonează în mod eficient acțiunile și dispun de instrumente adecvate de intervenție rapidă pentru gestionarea dificultăților cu care se confruntă instituțiile de credit și celelalte instituții financiare. Astfel, actul UE prevede noi instrumente de intervenție care să ofere autorităților statelor membre un set credibil de instrumente pentru a interveni suficient de timpuriu și de rapid în cazul unei instituții neviabile sau în curs de a intra în dificultate, astfel încât să garanteze continuitatea funcțiilor financiare și economice critice ale acesteia, reducând, în același timp, impactul situației de dificultate a instituției asupra economiei și a sistemului financiar.

Transpunerea și implementarea dispozițiilor Directivei 2014/59/UE în legislația națională a fost realizată în vederea executării 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)<sup>1</sup>, 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” (cerința MREL Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities), 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.

Menționăm că, ultimele modificări aduse Directivei 2014/59/UE după Directiva (UE) 2019/879 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 mai 2019, nu au constituit obiect al transunerii în legislația națională or aceste modifică/completează actul UE cu prevederi care par a fi neaplicabile la moment de Republica Moldova, în calitate de stat candidat la aderarea la UE. În context: *Directiva (UE) 2019/2034* a Parlamentului European și a Consiliului din 27 noiembrie 2019, care modifică trimiterile la actele UE cadru de reglementare a instituției firmelor de investiții; *Directiva (UE) 2019/2162* a Parlamentului European și a Consiliului din 27 noiembrie 2019, care modifică noțiunea de „obligațiune garantată” în partea ce ține de descrierea obligațiunilor garantate; *Regulamentul (UE) 2021/23* al Parlamentului European și al Consiliului din 16 decembrie 2020, care completează domeniul de aplicare a actului UE cu o prevedere potrivit căreia prezenta directivă nu se aplică entităților care sunt de asemenea autorizate în conformitate cu art. 14 din Regulamentul (UE) nr. 648/2012; și *Regulamentul (UE) 2022/2036* al Parlamentului European și al Consiliului din 19 octombrie 2022 prin modificările și completările aduse actului UE în partea ce ține de entitățile de rezoluție ale instituțiilor din categoria G-SII. Remarcăm că, tabelul de concordanță nu reflectă nici-un corespondent național pentru aceste norme UE, acesta urmând a fi **obligatoriu completat integral cu informația necesară în contextul obiectiei de compatibilitate din compartimentul III la prezenta Declarație.**

*a) Măsuri naționale de transpunere existente a Directivei 2014/59/UE*

Evaluând gradul de transpunere și implementare a Directivei 2014/59/UE la nivel național, constatăm că, **actul UE prenotat reprezintă un exercițiu de continuitate a armonizării legislației naționale în domeniul politicii economice și monetare, pe segmentul de redresare și rezoluție bancară**, constituind obiect al transunerii parțiale în legislația națională prin Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor, supusă modificării prin prezentul proiect de lege.

Așadar, urmare a analizei efectuate, se constată că Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor asigură transpunerea integrală a: art. 1 (1); art. 2 (1) (pct. 1, 2, 18, 21, 24, 27 – 30, 35 – 36, 38, 48, 51, 54 – 64, 66 – 68, 69 – 71a, 73 – 77, 80 – 82, 96, 98, 99 – 100, 101 – 108); art. 3 (1) – (7); art. 4 – 6; art. 10 – 11; art. 15; art. 17; art. 27 – 29; art. 31 – 32; art. 34 – 44; art. 45c (1), lit. (a), (d) și (c); art. 46 – 54; art. 55 (1) și (3); art. 56 – 59; art. 60 (1), lit. (a) – (b), (2) – (5); art. 63 – 65; art. 67 – 68; art. 69 (1) – (4); art. 70 (1) și (4); art. 71; art. 72 – 85; art. 86 (3); art. 101 – 105; art. 110 – 114 și Anexa la Directiva 2014/59/UE.

*b) Analiza comparativă a transunerii dispozițiilor Directivei 2014/59/UE*

În ceea ce privește transpunerea Directivei 2014/59/UE, menționăm cu titlu general că, proiectul național, reieșind din obiectul său specific de reglementare și scopul urmărit, **asigură transpunerea selectivă a actului UE**, în speță, transpunerea art. 2, pct. 71a și 109; art. 16a (1); 17

<sup>1</sup> Memorandumului cu privire la politicile economice și financiare din 04 aprilie 2023  
[https://www.imf.md/press/LOI\\_MEFP\\_TMU\\_Apr23\\_rom.pdf](https://www.imf.md/press/LOI_MEFP_TMU_Apr23_rom.pdf)

(5), lit. (ha); 33a; 36 (2); 45 (1); 45c (1), lit. (b); 45k; art. 48 (1), lit. (c); 55 (2) și (4); 60 (1), lit. (c) și (d); 71a (1), (3) și (4); 97 (2), lit. (b), (d), (3), lit. (b) – (e) și (5)) conform constatărilor de compatibilitate de mai jos.

Proiectul național la pct. 3 modifică redacția mai multor noțiuni prevăzute de Legea nr. 232/2016, în speță: „datorii eligibile”, „depozite eligibile”, „depozite garantate”, „instrumente de datorie în sensul art. 231 alin. (1) lit. g) și j)”, „microîntreprinderi, întreprinderi mici și mijlocii”, „sumă agregată” și „vehicul de administrare a activelor”, dar și definește unele noțiuni noi, precum „datorii eligibile” și „cerința de amortizator combinat” în conformitate cu corespondentul acestor noțiuni prevăzute la art. 2, pct. 48, 56, 70, 71, 71a, 94, 95, 107 și 109 din Directiva 2014/59/UE.

Proiectul național, la pct. 4, prin excluderea cuvântului „nu” de la art. 6 din Legea nr. 232/2016 face ca norma națională să fie compatibilă cu cea prevăzută la art. 34 (3) din actul UE, care prevede expres că „când aplică instrumente și exercită competențe de rezoluție, statele membre se asigură că respectă, după caz, cadrul Uniunii privind ajutoarele de stat.”

Prin pct. 8 și pct. 13 din proiectul de modificare se instituie noi competențe pentru Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate națională de rezoluție și anume competența de a interzice băncilor să distribuie fonduri proprii, în cazul în care acestea încalcă cerința de amortizator combinat când acesta este luat în considerare în plus față de cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile, dar și competența de a interzice anumite distribuiri, sau de a suspenda anumite obligațiuni de plată sau de livrare rezultate din orice contract la care o bancă este parte, similare celor statuate de actul UE la art. 16a (1) și art. 33a.

Pct. 16 din proiectul național prevede o nouă redacție pentru art. 73 din Legea nr. 232/2016 astfel, instituind obligația directă în adresa BNM de a efectua evaluarea independentă în cazul în care acesta nu poate fi efectuată de subiecții prevăzuți la art. 72 din lege, în conformitate cu prevederile art. 36 (2) din Directiva 2014/59/UE.

Pct. 33 din proiectul național modifică redacția unor paragrafe de la art. 167, alin. (1) din Legea nr. 232/2016 care, coroborate cu prevederile existente la acest articol din lege, vin să asigure transpunerea corespunzătoare și integrală a art. 45c din Directivă.

Proiectul național, prin pct. 31, modifică conținutul art. 164 din Lege, astfel asigurând transpunerea normei generale de la art. 45 (1) și (2) din Directivă, în partea ce ține de modalitatea de calcul a cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile, stabilind în acest sens, obligația BNM de a defini prin act normativ național, indicatorii de măsurare respectivi.

Pct. 33 din proiectul național reformulează redacția art. 167<sup>4</sup>, alin. (1) din Legea nr. 232/2016 privind situația nerespectării cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile în conformitate cu redacția art. 45k din Directiva 2014/59/UE.

Noul alin. b<sup>1</sup>) de la art. 180 din Legea nr. 232/2016, în formula prevăzută la pct. 37 din proiectul național, asigură, în coroborare cu normele naționale existente la acest articol din lege, transpunerea integrală a art. 48 din actul UE, iar pct. 41 și 42 din proiectul național prin care se completează art. 211 și 211<sup>1</sup> din Lege cu noi dispoziții privind recunoașterea contractuală a recapitalizării interne, asigură transpunerea integrală a art. 55 din Directivă.

Pct. 51 din proiectul național, care completează art. 226 cu noi prevederi privind reducerea valorii sau conversia instrumentelor de capital și a datoriilor eligibile relevante, asigură transpunerea integrală a art. 60 din Directivă, iar introducerea unor noi art. 261<sup>1</sup> – 261<sup>3</sup> în Legea nr. 232/2016, privind recunoașterea contractuală a competențelor de suspendare în caz de rezoluție, asigură transpunerea prevederilor art. 71a din actul UE.

Pct. 62 din proiectul național care introduce un nou art. 322<sup>1</sup> în Legea nr. 232/2016 privind acordurile-cadru încheiate de BNM cu autoritățile competente din alte state în scopul schimbului de informații în legătură cu planificarea rezoluției băncilor asigură transpunerea art. 97 din Directivă.

*b) Obiecții de compatibilitate cu Directiva 2014/59/UE*

I. Ca urmare a analizei proiectului național în raport cu reglementările Directivei 2014/59/UE, constatăm următoarele deficiențe tehnice și de compatibilitate ale proiectului național:

- Potrivit pct. 41 din proiectul național, art. 211 din Legea nr. 232/2016 urmează a fi completat cu un nou alin. (3) care să prevadă că „în cazul în care o bancă nu include în prevederile contractuale care reglementează o datorie relevantă o clauză contractuală cerută în conformitate cu art. 210, aceasta nu împiedică Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, să exercite competențele de reducere a valorii și de conversie în legătură cu această datorie”. În acest sens, reținem că, în condiția în care, art. 212 din Legea nr. 232/2016 supusă modificării prin prezentul proiect deja conține o astfel de normă, urmează a fi exclusă norma repetitivă;

- Proiectul de modificare la pct. 13 introduce un nou art. 60<sup>3</sup> în Legea nr. 232/2016, care prevede termenul în care BNM, în calitate de autoritate de rezoluție, poate suspenda orice obligații de plată sau de livrare rezultate din orice contract la care o bancă este parte - „...nu depășește termenul de 2 luni din data publicării unei notificări de suspendare în temeiul art. 607. Acest termen poate fi prelungit în total până la 6 luni, în cazuri justificate, prin decizie a Băncii Naționale a Moldovei.” Cu referire la propunerea respectivă, menționăm că, potrivit art. 33a (4) din Directivă, termenul respectiv este calculat după o altă formulă – „nu depășește perioada dintre publicarea unei notificări de suspendare în temeiul alineatului (8) și miezul nopții din statul membru al autorității de rezoluție a instituției sau entității de la finalul zilei de lucru care urmează zilei publicării respective.”. Inițiativa de a introduce un astfel de termen urmează a fi argumentată detaliat or potrivit practicii statelor membre/state candidate la UE în transpunerea prevederii respective, precum Albania<sup>2</sup>, Irlanda<sup>3</sup>, România<sup>4</sup>, Spania<sup>5</sup> sau Țările de Jos<sup>6</sup> se constată că acestea au preluat *ad litteram* formula prevăzută de actul UE.

II. Remarcăm că, deși proiectul național și-a propus doar transpunerea selectivă a dispozițiilor actului UE, suplimentar, au fost examinate în ansamblu și celelalte prevederi ale Legii nr. 232/2016

<sup>2</sup> Art. 52, alin. (3) [https://www.bankofalbania.org/rc/doc/Resolution\\_Law\\_Eng\\_Aggreg\\_11734.pdf](https://www.bankofalbania.org/rc/doc/Resolution_Law_Eng_Aggreg_11734.pdf)

<sup>3</sup> pct. 17 (6) <https://www.irishstatutebook.ie/eli/2015/si/289>

<sup>4</sup> art. 413 <https://lege5.ro/Gratuit/ha3teojxgg/legea-nr-312-2015-privind-redresarea-si-rezolutia-institutiilor-de-credit-si-a-firmelor-de-investitii-precum-si-pentru-modificarea-si-completarea-unor-acte-normative-in-domeniul-financiar?d=2023-07-21>

<sup>5</sup> Art. 70 <https://www.boe.es/buscar/act.php?id=BOE-A-2012-14062>

<sup>6</sup> Art. 3A:20b <https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2021-632.html>

existente, care nu fac obiect al modificărilor operate prin proiectul național, din perspectiva compatibilității acestora cu Directiva 2014/59/UE, fiind identificate următoarele neconcordanțe:

- Art. 56, alin. (2) din Legea nr. 232/2016 prevede că „În situația în care urmărește obiectivele prevăzute la alin. (1), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, încearcă să reducă la minimum costul rezoluției și să evite distrugerea de valoare, în măsura în care realizarea obiectivelor rezoluției nu este afectată.”, ori actul UE, la art. 31 (2) ultimul paragraf, prevede că „Atunci când urmărește obiectivele de mai sus, autoritatea de rezoluție încearcă să reducă la minimum costul rezoluției și să evite distrugerea valorii, cu excepția cazului în care aceasta este necesară pentru a realiza obiectivele rezoluției.”. Așadar, norma respectivă, astfel cum este formulată în actul UE, prevede excepția de nerealizare a atribuțiilor notate în vederea realizării obiectivelor rezoluției, pe când actul național prevede contrariul. Respectiv, se impune revizuirea normei naționale potrivit redacției actului UE;

- Cu referire la art. 72; art. 75, lit. a), c) și g) și alin. (5); art. 76; art. 83 – 84; art. 86 și art. 228, lit. d) din Legea nr. 232/2016 menționăm că, acestea nu au făcut obiect al completării prin prezentul proiect, în vederea introducerii criteriului de „**datorie eligibilă**” potrivit art. 36 (1), (4), lit. (a), (c), (g), (5) și (13); art. 37 (2) și art. 60 (3), lit. (d) din Directiva 2014/59/UE, cu modificările operate prin Directiva (UE) 2019/879. Aceeași situație se atestă și la art. 175, alin. (1), lit. b) și pct. f) din Secțiunea B și pct. m) din Secțiunea C din Anexa Legii, unde nu au fost substituite cuvintele „datoriile eligibile” cu cuvintele „**datoriile care pot face obiectul recapitalizării interne**”, astfel cum prevede art. 47 (1), lit. (b), (ii); și pct. 6 din Secțiunea B și pct. 17 din Secțiunea C la Anexa actului UE cadru, cu modificările aduse prin Directiva (UE) 2019/879;

- Art. 228 din Legea nr. 232/2016 urmează a fi completat inclusiv și cu referințe la alin. c) și d) ale art. 226 or articolul corespondent din actul UE, în speță, art. 60(3), prima frază, prevede că conversia instrumentelor de capital și a datoriilor eligibile se efectuează în temeiul alin. (1), lit. (b), (c) și (d) la art. 60. Așadar, după sintagma „în temeiul art. 226 lit. b)” de la art. 228 din Lege se va completa cu sintagma „, c) și d)”;

- Urmare a modificării Directivei 2014/59/UE prin Directiva (UE) 2019/879 se constată că alin. (5) de la art. 45 din Legea nr. 232/2016 a fost abrogat. Totuși, norma corespondentă națională similară celei abrogate continuă să se regăsească în Legea nr. 232/2016 și anume art. 166. Cu referire la situația respectivă, se cere a fi analizată oportunitatea menținerii unei norme UE care nu mai face obiect al reglementării prin actul legislativ UE, cu eventuala sa abrogare.

Totodată, în rezultatul expertizei efectuate, au fost identificate o serie prevederi ale Directivei 2014/59/UE care nu sunt transpuse nici de Legea nr. 232/2016 în vigoare, dar nici de prezentul proiect de modificare, după cum urmează: art. 2 privind definirea unor noțiuni relevante domeniului de reglementare (pct. 3 – 17, 19 – 20, 22 – 23, 25 – 26, 31 – 34, 37, 39 – 47, 49 – 50, 52 – 53, 65, 68a, 71b – 72, 78 – 79, 83 – 93, 97, 104); art. 7 – 9 și art. 12 – 14 în partea ce ține de planurile de redresare/rezoluție a grupurilor; art. 16 ce reglementează evaluarea posibilităților de în cazul grupurilor; art. 16a, alin. (2) – (6) privind competența de a interzice anumite distribuiri; art. 17, alin. (2) – (3); art. 18 privind alte competențe de soluționare a divergențelor; art. 30 privind administratorul temporar în cazul grupurilor; art. 32a – 33; art. 45, alin. (3); art. 45a – 45b; art. 45c, alin. (2) – (10); art. 45d – 45j; art. 45l – 45m; art. 61 – 62; art. 66; art. 86, alin. (1) – (2) care reglementează anumite aspecte privind rezoluția; art. 87 – 96; art. 98 – 100; art. 106 – 109 ce se referă la rezoluția grupurilor transfrontaliere, dar și relațiile cu țări terțe. Cu referire la prevederile

UE identificate *supra*, care se referă în special la redresarea și rezoluția grupurilor, se vor face mențiunile și explicațiile corespunzătoare în tabelul de concordanță, cu reflectarea informației privind motivele netranspunerii sau planificarea de viitor a transpunerii acestora prin acte ulterioare în acord cu instrucțiunile de completare de la Anexa nr. 3 la Regulamentul privind armonizarea legislației Republicii Moldova cu legislația Uniunii Europene, aprobat prin HG nr. 1171/2018.

*c) Prevederi ale Directivei 2014/59/UE non-aplicabile*

Dispozițiile art. 2 (2); art. 3 (8) – (12); art. 4 (5) – (8) și (11); art. 5 (7) și (10); art. 6 (8); art. 10 (9); art. 11 (3); art. 15 (4); art. 17 (8); art. 27 (4) – (5); art. 32 (4), ultimele două paragrafe și (5) – (6); art. 36 (14) – (16); art. 39 (4); art. 42 (14); art. 44 (11) – (12); art. 47 (6); art. 48 (6); art. 49 (5); art. 50 (4); art. 52 (12) – (14); art. 55 (5) – (8); art. 68 (6); art. 71 (8); art. 71a (5); art. 74 (4); art. 82 (3); art. 84 (7); art. 102 (4) – (5); art. 103 (7) – (8); art. 112 (4); art. 113 din Directiva 2014/59/UE nu constituie obiect al transpunerii, întrucât stabilesc obligații specifice pe seama statelor membre, precum și obligații pe seama instituțiilor UE (Autoritatea Bancară Europeană și Comisia Europeană) care nu pot fi implementate de către Republica Moldova, având în vedere statutul de stat candidat la aderarea UE.

*d) Prevederi cu specific național*

Proiectul național conține mai multe norme care nu au ca scop transpunerea nemijlocită a unor reglementări UE, fiind rezultat al creației legislative naționale care, însă, par să nu submineze prevederile Directivei 2014/59/UE, după cum urmează: Art. I (pct. 10 – 11; pct. 13 (alin. (2) și (3) pentru art. 60<sup>1</sup>; alin. (3) și (5) pentru art. 60<sup>2</sup>); pct. 22; pct. 57; pct. 61 – 62) și Art. II (modificarea Legii nr. 550/1995 cu privire la lichidarea băncilor).

**III. Respectarea mecanismului de armonizare**

*a) Obiecții privind clauza de armonizare*

Potrivit cerințelor art. 31, alin. (2) și art. 44 din Legea 100/2017 cu privire la actele normative și pct. 30 din Regulamentul privind armonizarea legislației Republicii Moldova cu legislația Uniunii Europene, aprobat prin Hotărârea de Guvern nr. 1171/2018, **se impune introducerea clauzei de armonizare a proiectului în discuție, după cum urmează:**

**Prezenta Lege transpune parțial (transpune art. 2, pct. 71a și 109; art. 16a (1); 17 (5), lit. (ha); 33a; 36 (2); 45 (1); 45c (1), lit. (b); 45k; art. 48 (1), lit. (c); 55 (2) și (4); 60 (1), lit. (c) și (d); 71a (1), (3) și (4); 97 (2), lit. (b), (d), (3), lit. (b) – (e) și (5)) 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.**

De asemenea, se propune inserarea clauzei de armonizare și în textul Legii nr. 232/2016 în vigoare, conform redacției formulate *infra*.

**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), așa cum a fost modificată ultima oară prin Regulamentul (UE) 2022/2036 al Parlamentului European și al Consiliului din 19 octombrie 2022.**

*b) Obiecții privind Nota Informativă*

Nota Informativă a proiectului național urmează a fi revizuită în vederea respectării cerințelor stabilite în art. 30 din Legea 100/2017 privind actele normative, respectiv, Compartimentul 3 „Descrierea gradului de compatibilitate pentru proiectele care au ca scop armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene” va fi completat cu informația privind gradul de transpunere a proiectului național identificat prin prezenta Declarație.

*c) Obiecții la Tabelul de concordanță*

În rezultatul examinării Tabelului de concordanță privind corespunderea acestuia cerințelor legale stabilite pentru acestea în HG nr. 1171/2018, prezentăm următoarele observații, care urmează a fi luate în considerare la definitivarea acestuia:

- în compartimentul 2 urmează a fi indicat titlul corect al proiectului de act normativ național - proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară);

- în compartimentul 3 va fi indicat gradul general de compatibilitate dintre actul UE care constituie obiect al transunerii și proiectul de act normativ național care transpune normele Directivei 2014/59/UE, identificat în urma expertizei de compatibilitate realizate - „parțial compatibil”;

- în compartimentul 6 urmează a fi revizuite calificativele de compatibilitate corespunzătoare ale prevederilor naționale cu cele ale actului UE, prin indicarea corectă a acestora conform gradului de transpunere: „compatibil”, „parțial compatibil”, „incompatibil” sau „prevederi UE neaplicabile”;

- în compartimentul 7 vor fi menționate motivele argumentate care explică faptul netransunerii/transunerii parțiale a normelor din actul UE, precum și măsurile naționale suplimentare de transpunere planificate, care vor asigura implementarea normelor în cauză. O atenție deosebită va fi atrasă pentru prevederile actului UE care nu sunt acoperite nici de legea în vigoare și nici de proiectul notat, cum ar fi: art. 2 (pct. 3 – 17, 19 – 20, 22 – 23, 25 – 26, 31 – 34, 37, 39 – 47, 49 – 50, 52 – 53, 65, 68a, 71b – 72, 78 – 79, 83 – 93, 97, 104); art. 7 – 9; art. 12 – 14; art. 16; art. 16a, alin. (2) – (6); art. 17, alin. (2) - (3); art. 18 – 26; art. 30; art. 32a – 33; art. 45, alin. (3); art. 45a

– 45b; art. 45c, alin. (2) – (10); art. 45d – 45j; art. 45l – 45m; art. 61 – 62; art. 66; art. 86, alin. (1) – (2); art. 87 – 96; art. 98 – 100; art. 106 – 109; art. 115 – 132.

- în compartimentul 8 se va indica termenul în care prevederile netranspuse urmează a fi implementate în legislația națională.

#### IV. Concluzii

Ca urmare a expertizei de compatibilitate realizate, în scopul armonizării progresive a legislației naționale la legislația UE, potrivit angajamentelor asumate în calitate de stat candidat la aderarea UE, se va asigura revizuirea proiectului și documentelor anexate prin prisma obiecțiilor și propunerilor enunțate în prezenta Declarație de compatibilitate.

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

**Expert al Centrului de armonizare a legislației:**

*Natalia Vitvițchi, consultant principal*

*Tel: 022-250-477*

*Email: natalia.vitvitchi@gov.md*

*Natalia D.*



# CANCELARIA DE STAT A REPUBLICII MOLDOVA

## CENTRUL DE ARMONIZARE A LEGISLAȚIEI

Nr. 31/02-69-1348

Chișinău

6 februarie 2024

Ministerul Finanțelor  
[cancelaria@mf.gov.md](mailto:cancelaria@mf.gov.md)

Copie: Cancelaria de Stat  
[cancelaria@gov.md](mailto:cancelaria@gov.md)

*Ref.: scrisoarea nr. 14-03/30/185 din 02.02.2024 / număr unic 886/MF/BNM/2023*

Centrul de armonizare a legislației, analizând repetat proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară), definitivat în baza avizelor autorităților interesate, comunică următoarele.

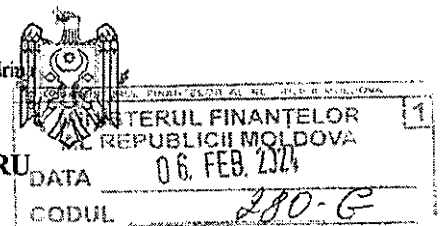
Ca urmare a expertizei de compatibilitate a versiunii inițiale a proiectului (Declarația de compatibilitate nr. 31/02-126-11350 din 26 noiembrie 2023) s-a constatat că acesta asigură transpunerea parțială a Directivei 2014/59/UE. Totodată, au fost înaintate o serie de obiecții privind compatibilitatea cu actul UE precum și aferente instrumentelor de armonizare care, în procesul de definitivare, au fost acceptate sau motivate de autor.

Cu referire la versiunea actuală a proiectului, suplimentar, se va include numărul CELEX: 32014L0059 atât în clauza de armonizare a proiectului de lege, cât și în cea a Legii nr. 232/2016 în vigoare.

Totodată, Compartimentul 9 „Constatarea expertizei de compatibilitate” al Notei informative a proiectului se va completa cu concluziile expuse în Declarația de compatibilitate.

*/Semnat electronic/*

Digitally signed by Bulat-Rotaru Alexandrina  
Date: 2024.02.06 10:58:11  
Reason: MoldSign Signature  
Location: Moldova  
**Alexandrina BULAT-ROTARU**



Executor: Natalia Vitvițchi  
Tel: 022-250-477

Casa Guvernului,  
MD-2033, Chișinău,  
Republica Moldova

Telefon:  
+ 373 22 250 104

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