



Comisia economie, buget și finanțe

RAPORT

la proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (privind aspecte de redresare și rezoluție bancară) (nr.287 din 05.09.2024), lectura II

Comisia economie, buget și finanțe a examinat proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (privind aspecte de redresare și rezoluție bancară), înaintat cu titlu de inițiativă legislativă de către Guvern și comunică următoarele.

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.

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. Angajamentul referit, (pct.21 din Memorandumul cu privire la politicile economice și financiare din 04 aprilie 2023), prevede revizuirea Legii nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor, pentru a actualiza, în primul rând prevederile aferente „cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile” (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.

Pentru lectura a doua au fost examinate avizele prezentate de Comisiile parlamentare, avizul Direcției juridice a Secretariatului Parlamentului, amendamentele deputaților, rezultatele examinării amendamentelor, propunerilor și obiecțiilor sunt expuse în anexa la prezentul raport.

În urma dezbaterii proiectului de lege, Comisia economie, buget și finanțe, cu votul majorității membrilor săi, susține proiectul de lege și îl propune spre adoptare în a doua lectură în cadrul ședinței plenare a Parlamentului.

Radu MARIAN
Președintele Comisiei

LEGE

pentru modificarea unor acte normative (aspecte privind redresarea și rezoluția 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, art. 34 alin. (3), art. 36 alin. (2) și (5), art. 37 alin. (10), art. 38 alin. (2), art. 39 alin. (2), art. 41 alin. (1) lit. (g) și alin. (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 alin. (1) și (3), art. 55 alin. (2) și (4), art. 56 alin. (1), art. 60 alin. (1) lit. (c) și (d), art. 71a alin. (1), (3) și (4), art. 97 alin. (2) lit. (b) și (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 nr. 648/2012 ale Parlamentului European și ale Consiliului (texte 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) nr. 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. În tot cuprinsul legii, sintagma „Legea nr. 575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar”, la orice formă gramaticală, se substituie cu sintagma „Legea nr. 160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci” la forma gramaticală corespunzătoare.

2. La articolul 38¹¹ alineatul (3):

litera g) se completează cu textul „decât cele prevăzute la lit. a), b), d), f) și h)–m)”;

alineatul 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 ce decurg din instrumente de datorii care nu sunt incluse la lit. j)–m) din prezentul alineat și îndeplinesc următoarele cerințe:

– scadența contractuală inițială a acestora este de cel puțin un an;
– acestea nu conțin instrumente derivate încorporate și nu sunt ele însele instrumente derivate;

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

j) datoriile subordonate emise de o bancă ce 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) instrumentele 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) instrumentele 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) instrumentele 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 (3³), (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, cuvântul „dificultate” se substituie cu cuvintele „dificultate 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. După clauza de adoptare se introduce 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 nr. 648/2012 ale Parlamentului European și ale Consiliului (texte 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) nr. 2022/2036 al Parlamentului European și al Consiliului din 19 octombrie 2022 (CELEX: 32014L0059).”

2. În tot cuprinsul 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” și „Legea nr. 183 din 22 iulie 2016”, la orice forme gramaticale, se substituie, în mod 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” și „Legea nr. 183/2016” la formele gramaticale corespunzătoare.

3. Articolul 2 alineatul (1):

se completează cu punctul 13¹⁾ cu următorul cuprins:

„13¹⁾ *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 la art. 3 din Legea nr. 183/2016 cu privire la caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și de decontare a instrumentelor financiare;”

alineatul se completează cu punctul 19¹⁾ cu următorul cuprins:

„19¹⁾ *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”;

punctele 22) și 23) vor avea următorul cuprins:

„22) *depozit eligibil* – depozit care nu este exclus de la garantare în temeiul art. 23 alin. (2) din Legea nr. 160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci;

23) *depozit garantat* – parte a depozitului eligibil, inclusiv dobânda acumulată, calculată la data de indisponibilitate a depozitului, care nu depășește 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), textul „datorii transferabile, instrumente” se substituie cu textul „datorii transferabile, instrumente și contracte”;

punctul 41) va avea următorul cuprins:

„41) *întreprinderi mici și mijlocii* – întreprinderi astfel cum sunt definite la art. 2 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”;

alineatul se completează cu punctul 53) cu următorul cuprins:

„53) *cerința de amortizor combinat* – totalul fondurilor proprii de nivelul 1 de bază, 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.”

4. 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 Legii nr. 139/2012 cu privire la ajutorul de stat și a actelor normative aprobate în aplicarea acesteia (în continuare – *cadrul legal privind ajutorul de stat*).”

5. Articolul 7:

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

alineatul (2) se abrogă.

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

7. La articolul 25 alineatul (2) litera a), cuvântul „instituite” se exclude, iar după textul „art. 296” se introduce textul „și 313¹”.

8. Capitolul II din titlul II se completează cu secțiunea 1¹ cu următorul cuprins:

„Secțiunea 1¹

Competența de a interzice anumite distribuiri

Articolul 34¹. – 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, are competența de a interzice băncii în cauză să distribuie mai mult decât suma maximă 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 nivelul 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 în care banca nu îndeplinea cerința amortizorului combinat; sau

c) efectuarea plăților legate de instrumentele de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar.

Articolul 34². – Banca Națională a Moldovei emite reglementări în scopul stabilirii procedurii de calcul al sumei maxime distribuibile în aplicarea art. 34¹.”

9. 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. 34¹.”

10. La articolul 42 alineatul (1), în partea introductivă, după textul „conform legii,” se introduce textul „sau în cazul în care capitalul băncii este constituit în proporție de cel puțin 50% din acțiuni ce cad sub incidența dispozițiilor art. 52 alin. (3) și art. 52¹ din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor”.

11. La articolul 45, după textul „conform legii,” se introduce textul „sau în cazul în care capitalul băncii este constituit în proporție de cel puțin 50% din acțiuni ce cad sub incidența dispozițiilor art. 52 alin. (3) și art. 52¹ din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor”.

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 ce cad sub incidența dispozițiilor art. 52 alin. (3) și art. 52¹ din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor,” iar textul „, printre care poate fi și Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar” se exclude;

la alineatul (4), enunțul al doilea va avea următorul cuprins: „În funcția de administrator temporar este numită o persoană care corespunde criteriilor de reputație, cunoștințe și experiență necesare pentru exercitarea funcției și care nu se află în conflict de interese, astfel cum este stabilit în actele normative emise de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă.”

13. La articolul 52, al doilea enunț se completează cu 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 de intrare în exercițiul funcției a membrilor organelor de conducere ale 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 necesar pentru a realiza obiectivele rezoluției”.

15. Capitolul I din titlul IV se completează cu secțiunea a 2¹-a cu următorul cuprins:

„Secțiunea a 2¹-a

Competența de a suspenda anumite obligații

Articolul 60¹. – (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 cumulativ următoarele condiții:

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 necesară:

– pentru a efectua determinarea prevăzută la art. 58 alin. (1) lit. c); sau

– 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, astfel cum sunt definiți de Legea nr. 183/2016 cu privire la caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și de decontare a instrumentelor financiare, precum și contrapărților centrale și băncilor centrale.

Articolul 60². – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, stabilește domeniul de aplicare a competenței prevăzute la art. 60¹ 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 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 suspendare a obligațiilor de plată sau de livrare privind 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 privind 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 60³. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, stabilește perioada de suspendare a anumitor obligații, necesară pentru scopurile indicate la art. 60¹ alin. (1) lit. c) și d), care nu va depăși termenul de 2 luni de la data publicării unei notificări de suspendare în temeiul art. 60⁷. Acest termen poate fi prelungit până la 6 luni, prin decizia argumentată a Băncii Naționale a Moldovei.

Articolul 60⁴. – Atunci când își exercită competența în temeiul art. 60¹ 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 60⁵. – (1) În cazul în care obligațiile de plată sau de livrare care decurg dintr-un contract sunt suspendate în conformitate cu prevederile art. 60¹ 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 60⁶. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, notifică fără întârziere banca și autoritățile prevăzute la art. 284 alin. (1) atunci când își exercită competența potrivit cu art. 60¹ alin. (1).

(2) Notificarea prevăzută la alin. (1) din prezentul articol 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 60⁷. – 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. 60¹, fie a unei informări care însumează efectele acestei decizii, pe pagina web oficială a Băncii Naționale a Moldovei și pe pagina web oficială a băncii supuse competenței de suspendare a obligațiilor de plată sau de livrare.

Articolul 60⁸. – (1) Prevederile art. 60¹–60⁷ nu aduc atingere altor prevederi legale care acordă competențe de suspendare a obligațiilor de plată sau de livrare ale băncii înainte de a se stabili că aceasta intră ori este susceptibilă 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 ori de livrare ale băncii care urmează să fie lichidată în cadrul procedurii de lichidare silită.

(2) Competențele de suspendare prevăzute la alin. (1) din prezentul articol 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 60⁹. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, are dreptul să exercite, în perioada de suspendare prevăzută la art. 60³ 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 60¹⁰. – În cazul în care, după stabilirea faptului că o bancă intră sau este susceptibilă de a intra într-o stare de dificultate majoră conform prevederilor 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 de art. 60¹ alin. (1) sau art. 60⁹ și dacă, ulterior, sunt aplicate măsuri de rezoluție în legătură cu banca în cauză, Banca Națională a Moldovei nu va mai exercita competențele prevăzute la art. 246, 250 și 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, al doilea enunț va avea următorul cuprins: „În funcția de administrator special este numită o persoană care corespunde criteriilor de reputație, cunoștințe și experiență necesare pentru exercitarea funcției și care nu se află în conflict de interese, astfel cum este stabilit în actele normative emise de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă.”

18. La articolul 72, textul „Înainte de a întreprinde vreo acțiune de rezoluție sau de a exercita competența de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital relevante în legătură cu o bancă,” se substituie cu textul „Înainte de a întreprinde vreo acțiune de rezoluție sau de a exercita competența de reducere a

valorii sau de conversie a instrumentelor de capital relevante și a datoriilor eligibile în conformitate cu prevederile art. 219–225 în legătură cu o bancă.”

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 a 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:

în partea introductivă, cuvintele „Evaluarea se bazează” se substituie cu textul „Fără a aduce atingere, după caz, cadrului legal privind ajutorul de stat, evaluarea se bazează”, iar după cuvintele „instrumentelor de capital relevante” se introduce textul „și a datoriilor eligibile în conformitate cu prevederile art. 219–225”;

la litera a), cuvintele „orice cheltuieli rezonabile” se substituie cu textul „orice cheltuieli, inclusiv costurile de evaluare conform prezentului capitol și art. 263–265,”.

22. La articolul 82:

alineatul unic devine alineatul (1);

articolul se completează cu alineatul (2) cu următorul cuprins:

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

23. Articolul 83 se completează la final cu textul „și a datoriilor eligibile în conformitate cu prevederile art. 219–225”.

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

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

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

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 cazul 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 la recapitalizarea băncii supuse rezoluției;

b) finanțarea 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 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;

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

28. La articolul 93:

alineatul (2) va avea următorul cuprins:

„(2) Dispozițiile 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, 43, art. 48 alin. (3) lit. a) și n), art. 55, art. 60 alin. (2), art. 73, 92, 93 și 96 din Legea nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni, dispozițiile art. 207, 209, 210, 212–215, 219, 249 și 250 din Codul civil nr. 1107/2002 și dispozițiile art. 16 alin. (1) și (2), art. 20 alin. (1), art. 21 alin. (1) și art. 22 alin. (2)–(6) din Legea nr. 220/2007 privind înregistrarea de stat a persoanelor juridice și a întreprinzătorilor individuali nu sunt aplicabile în cazul utilizării instrumentelor, competențelor și a mecanismelor de rezoluție prevăzute la art. 85–295.”

articolul 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 de ore, conform procedurii stabilite prin actul normativ al Comisiei Naționale a Pieței Financiare, coordonat în prealabil 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 alineatul (1), partea dispozitivă va avea următorul cuprins:

„Fără a aduce atingere, după caz, cadrului legal privind ajutorul de stat, scoaterea pe piață prevăzută la art. 107 se efectuează în conformitate cu următoarele principii:”.

32. La 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”;

litera e) se completează la final cu textul „ , prezentate de organul de conducere al băncii-punte”;

litera h) se completează la început cu textul „banca-punte funcționează în conformitate cu cadrul legal privind ajutorul de stat, iar”.

34. La articolul 125, alineatul (2) se completează la final cu cuvintele „și în conformitate cu cadrul legal privind ajutorul de stat”.

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

36. Articolul 135 se completează cu alineatul (1¹) cu următorul cuprins:

„(1¹) 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 de ore, conform procedurii stabilite prin actul normativ al Comisiei Naționale a Pieței Financiare, coordonat în prealabil cu Banca Națională a Moldovei.”

37. La articolul 139:

alineatul unic devine alineatul (1);

articolul 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 de ore, conform procedurii stabilite prin actul normativ al Comisiei Naționale a Pieței Financiare, coordonat în prealabil cu Banca Națională a Moldovei.”

38. La articolul 143, primul enunț se completează la final cu cuvintele „și 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. Articolul 156 va avea următorul cuprins:

„În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, decide să excludă, integral sau parțial, o datorie care poate face obiectul recapitalizării interne sau o categorie de datorii care pot face obiectul recapitalizării interne în temeiul art. 61 alin. (2), nivelul reducerii valorii sau conversiei aplicate altor datorii care pot face obiectul recapitalizării interne poate fi crescut pentru a ține seama de excluderile respective, cu condiția ca nivelul reducerii valorii sau conversiei aplicate altor datorii care pot face obiectul recapitalizării interne să respecte principiul prevăzut la art. 61 lit. g).”

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 cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile, aceasta fiind calculată ca suma fondurilor proprii și a datoriilor eligibile și fiind exprimată simultan ca procentaj din:

a) cuantumul 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.

(2) 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, în baza prevederilor de la alin. (1);

b) determinarea categoriilor de bănci în funcție de mărimea activelor și de importanța sistemică a acestora, în vederea calculului 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 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, de asemenea nu este garantată și nu face obiectul unei garanții acordate de bancă 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 răscumpărare înainte de scadență sau, după caz, de rambursare 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 că 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 al 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 prevăzute la art. 38¹¹ 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. La articolul 167 alineatul (1):

literele b) și c) vor 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 a competențelor de reducere a valorii ori de 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 ce 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;

c) necesitatea de a asigura că, dacă, potrivit planului de rezoluție, se anticipează că anumite clase de datorii care pot face obiectul recapitalizării interne ar putea fi excluse de la recapitalizarea internă în temeiul art. 156 sau că anumite clase de datorii care pot face obiectul recapitalizării interne ar putea fi transferate integral unui destinatar în cadrul unui transfer parțial, banca deține suficiente fonduri proprii și alte datorii care pot face obiectul recapitalizării interne pentru a garanta că pierderile ar putea fi absorbite și că rata fondurilor proprii totale ale băncii ar putea fi readusă la un nivel necesar pentru a-i permite 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;”.

46. Legea se completează cu articolele 167¹–167⁴ cu următorul cuprins:

„**Articolul 167¹.** – O bancă emitentă 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 conform Legii 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, echivalentul în lei, calculată la cursul oficial stabilit de Banca Națională a Moldovei la data vânzării.

Articolul 167². – Prevederile articolului 167¹ nu se aplică datoriilor emise înainte de data aplicării reglementărilor emise în temeiul art. 164.

Articolul 167³. – 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. 167¹.

Articolul 167⁴. – (1) În cazul nerespectării cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate aplica cel puțin una dintre următoarele:

- a) competența de a aborda sau de a înlătura obstacolele din calea posibilităților de soluționare, în conformitate cu prevederile art. 35–41;
- b) competența de a interzice anumite distribuiri, prevăzută la art. 34¹;
- c) măsurile de supraveghere menționate la art. 139 alin. (3) din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor;
- d) măsurile de intervenție timpurie în conformitate cu art. 42–44;
- e) sancțiunile și măsurile prevăzute la 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 într-o stare de dificultate majoră, în conformitate cu prevederile art. 58 alin. (1) lit. a) și ale 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) litera b), cuvintele „datoriilor eligibile” se substituie cu textul „datoriilor care pot face obiectul recapitalizării interne,”.

50. Articolul 180:

se completează cu litera b¹) cu următorul cuprins:

„b¹) numai dacă reducerea totală a valorii, efectuată în temeiul 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)”, în ambele cazuri, se substituie cu textul „lit. a), b) și b¹) din prezentul articol”;

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

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 următorul enunț: „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 următorul enunț: „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. Articolul 208 va avea următorul cuprins:

„**Articolul 208.** – Documentele constitutive sau statutul băncii, inclusiv drepturile de preempțiune ale acționarilor sau obligația de a obține aprobarea acționarilor pentru o majorare de capital, nu împiedică din punct de vedere procedural reducerea valorii și conversia datoriilor în acțiuni sau în alte instrumente de proprietate în cadrul instrumentului de recapitalizare internă sau al competenței de reducere a valorii și de conversie aplicată independent.”

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

56. Legea se completează cu articolul 211¹ cu următorul cuprins:

„**Articolul 211¹.** – (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 solicitare, toate informațiile solicitate de Banca Națională a Moldovei.

(3) În cazul unei notificări conform alin. (1) din prezentul articol, 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 constată că este posibilă includerea în prevederile contractuale a clauzei prevăzute la art. 210, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, va solicita băncii în cauză, într-un termen rezonabil de la efectuarea notificării prevăzute la alin. (1) din prezentul articol, 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) din prezentul articol încetează.

(5) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate solicita băncii în cauză să-și modifice practicile privind aplicarea exceptării de la recunoașterea contractuală a competenței de reducere a valorii sau de 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 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) din prezentul articol, că datoriile care nu includ clauza contractuală prevăzută la art. 210 creează un obstacol semnificativ în calea posibilității de soluționare, ea 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), primul enunț se completează cu textul „, , precum și cu cadrul legal privind ajutorul de stat”;

la alineatul (2), enunțul „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 A DATORIILOR ELIGIBILE”.**

60. La articolul 219:

alineatul unic devine alineatul (1), iar după cuvintele „de capital relevante” se introduc cuvintele „și a datoriilor eligibile”;

articolul se completează cu alineatul (2) cu următorul cuprins:

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

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

62. La articolul 221, în partea dispozitivă și la litera b), după cuvintele „instrumentele de capital relevante” se introduc cuvintele „și datoriile eligibile”.

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

64. Articolul 225:

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

la alineatul (2), după cuvintele „instrumentelor 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 de rezoluție 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:

în partea introductivă, 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 al datoriei eligibile”;

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

67. La articolul 228:

partea introductivă va avea următorul cuprins:

„Pentru a efectua, în temeiul art. 226 lit. b)–d), o conversie a instrumentelor de capital relevante și a datoriilor eligibile în conformitate cu art. 219 lit. a), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate solicita băncilor să emită instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 de bază pentru deținătorii instrumentelor de capital relevante și ai datoriilor eligibile. Instrumentele de capital relevante și datoriile eligibile pot fi convertite numai în cazul în care sunt îndeplinite următoarele condiții:”

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

68. La articolul 231 alineatul (1) literele 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. Legea se completează cu articolele 261¹–261³ cu următorul cuprins:

„Articolul 261¹. – 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. 60¹–60¹⁰ și art. 246–258, și prin care recunosc că au obligația de a respecta cerințele art. 241–245.

Articolul 261². – Prevederile art. 261¹ 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 unui sau mai multor drepturi de rezoluțiune ori drepturi de executare a garanțiilor cărora li se aplică prevederile referitoare la competențele de suspendare a autorității de rezoluție menționate la art. 60¹–60¹⁰, la art. 241–251 sau la art. 252–258, în cazul în care contractul financiar ar fi reglementat de legea unui alt stat.

Articolul 261³. – Dacă o bancă nu include clauza contractuală prevăzută la art. 261¹, aceasta nu aduce atingere exercitării de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, a competențelor prevăzute la art. 60¹–60¹⁰, la art. 241–251 sau la art. 252–258 în raport cu acel contract financiar.”

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

71. Articolul 301 alineatul (1):

se completează cu litera h¹) cu următorul cuprins:

„h¹) pentru a plăti serviciile de evaluare efectuate în conformitate cu art. 72–84 și 263, 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)–h¹)”.

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, al doilea enunț se completează cu textul „, , precum și pentru acoperirea cheltuielilor operaționale ale Fondului 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) Quantumul total al contribuțiilor extraordinare pentru întregul sistem bancar nu poate fi mai mare decât triplul mediei contribuțiilor anuale totale pentru întregul sistem 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 313¹ cu următorul cuprins:

„**Articolul 313¹.** – 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. Legea se completează cu articolul 322¹ cu următorul cuprins:

„**Articolul 322¹.** – (1) Banca Națională a Moldovei poate încheia acorduri-cadru cu autoritățile competente din străinătate în vederea 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 bancă sau grup.

(2) Acordurile-cadru prevăzute la alin. (1) urmăresc în special să asigure stabilirea proceselor și a acordurilor între Banca Națională a Moldovei și autoritățile străine competente și pot include dispoziții privind următoarele aspecte:

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 a principiilor de recunoaștere 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 ale legislației statelor străine relevante;

d) aplicarea competențelor de a aborda sau a 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 exercitarea competențelor similare, în temeiul legislației statelor străine relevante;

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

g) avertizarea timpurie sau consultarea părților înainte de a întreprinde orice acțiune semnificativă, în temeiul prezentei legi sau al legii relevante din statul străin, care afectează o bancă la care se referă acordul;

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

i) stabilirea procedurilor și a acordurilor pentru schimbul de informații și cooperare în temeiul lit. a)–h) din prezentul alineat, inclusiv, după caz, prin înființarea și funcționarea grupurilor de gestionare a crizelor.”

78. În secțiunea B din anexă, litera f) va avea următorul cuprins:

„f) detalii cu privire la datoriile băncii care pot face obiectul recapitalizării interne;”.

79. În secțiunea C din anexă, litera m) va avea următorul cuprins:

„m) valoarea și tipul datoriilor băncii care pot face obiectul recapitalizării interne;”.

Art. IV. – La articolul 52¹ din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 434–439, art. 727), cu modificările ulterioare, alineatul (20) se completează cu următorul enunț: „Pe

perioada celor 2 luni prevăzute în primul enunț, 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 de 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 necesare pentru executarea prezentei legi;

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

(2) Dispozițiile art. III pct. 43–46 din prezenta lege, care prevăd modificări ale art. 164–167 și completarea cu art. 167¹–167⁴ a Legii nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor, precum și orice referințe la art. 164–170 din legea menționată, se pun în aplicare începând cu 1 ianuarie 2030.

PREȘEDINTELE PARLAMENTULUI

SINTEZA
rezultatelor examinării amendamentelor, propunerilor și obiecțiilor
la proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative
(privind aspecte de redresare și rezoluție bancară)
(nr.287 din 05.09.2024), II lectură

<i>Textul părții constitutive a actului legislativ în vigoare care se propune a fi modificat, completat sau abrogat</i>	<i>Textul părții constitutive a proiectului de act legislativ la care se propun amendamente, propuneri, obiecții</i>	<i>Autorul și conținutul amendamentului, propunerii, obiecției</i>	<i>Rezultatele examinării de către Comisie</i>
1	2	3	4
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		<u>Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u> Referitor la clauza de armonizare, pentru a fi în corespundere cu practicile comune de redactare, propunem ca textul "(CELEX: 32014L0059)." să fie exclus.	<u>Nu se susține.</u> Conform ultimei Metodologii de tehnică legislativă textul "(CELEX: 32014L0059)." se va indica.

<p>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).</p>		
<p>Se sustine, se exclude pct.2 din Art.III.</p> <p>Concretizare. Termenul de "reziliere" este preluat prin transpunerea normelor Directivei nr.2014/59, utilizat atât în context de drept reziliere ale oricărei părți în cadrul unui contract(de ex.art.71 Directiva), cât și în contextul de reziliere a activelor, drepturilor și obligațiilor (art.78 Directiva).</p> <p>Înțelegem că termenul de "reziliere" în contextul de "reziliere a activelor, drepturilor și obligațiilor", a fost</p>	<p>Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului</p> <p>La Art. III, Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor</p> <p>La pct.2, referitor la substituirea cuvântului "reziliere" cu cuvântul "rezoluțiune" în cuprinsul legii, observăm utilizarea acestuia doar într-un singur caz la art.261² lit.b) din proiect. Totodată, în textul legii în vigoare, cuvântul "reziliere" se utilizează la art.270 lit.b), 271 alin.(2) lit.b), 272 lit.b) și 273 lit.b), în sensul</p>	<p>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:</p> <p>2. În cuprinsul legii, cuvântul „reziliere”, la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvântul „rezoluțiune”, la forma gramaticală corespunzătoare.</p>

		<p>rezilierii sau lichidării de active, drepturi sau obligații, fără a transfera depozitele garantate. Astfel, urmează a se concretiza, ce se are în vedere prin drepturi de rezoluțiune, în scopul asigurării unei înțelegeri corecte.</p> <p>utilizat urmare traducerii din <u>Engleză a termenului "terminate"</u> (de ex. la art.78 Directiva: (b) <u>transfer, modify or terminate those assets, rights or liabilities</u>). Este de menționat că art.270 lit.b), 271 alin.(2) lit.b), 272 lit.b) și 273 lit.b) din Legea nr.232/2016 transpun, corespunzător art.77 alin.(2) lit.b), art.78 alin.1) lit.d) și alin.(2) lit.b), art.79 alin.(1) lit.b) și alin.(2) lit.b) din Directiva 2014/59 și se referă la dreptul autorității de rezoluție "să transfere, să modifice sau să rezilieze acele active, drepturi sau pasive [...] precum și la "rezilierea unui contract". Astfel, având în vedere că termenul "reziliere" nu se utilizează doar în contextul "rezilierii unui contract", întru evitarea unor interpretări echivoce și distorsionării sensului normelor din Directivă, propunem revenirea la termenul generic utilizat de Directiva nr.2014/59 de "reziliere". Remarcăm - cu referire la aspectul raporturilor contractuale - se vor lua în considerare și prevederile de la art.39 al.(2) din Legea nr. 1125/2002 pentru punerea în aplicare a Codului civil al Republicii Moldova, completată prin Legea nr. 133/2018 privind</p>
--	--	--

	<p>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:</p> <p>4. Articolul 2: punctul 41) va avea următorul cuprins:</p> <p>„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”; se completează cu punctul 53) cu următorul cuprins:</p> <p>„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”</p>	<p>modernizarea Codului civil și modificarea unor acte legislative.</p> <p><u>Se sustine.</u></p>
	<p>Radu MARIAN, deputat în Parlament</p> <p>I. 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:</p> <p>1. La punctul 4, articolul 2, punctele 41) și 53) propuse spre completare vor avea următorul cuprins:</p> <p>„41) <i>întreprinderi mici și mijlocii</i> – întreprinderile astfel cum sunt definite la art. 2 din Legea nr. 179/2016 cu privire la întreprinderile mici și mijlocii la art. 2 din Legea nr. 179/2016 cu privire la întreprinderile mici și mijlocii;”</p> <p>„53) <i>cerința de amortizor combinat</i> – totalul fondurilor proprii de nivelul 1 de bază, 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.”</p> <p><i>Argumentare:</i></p> <p>Amendament de ordin tehnico-juridic și redacțional.</p>	

<p><i>Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor</i></p> <p>Articolul 2. – În înțelesul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:</p> <p>19) criză sistemică – perturbare a sistemului financiar care poate să conducă la consecințe negative grave pentru piața internă și economia reală și care poate fi generată de oricare dintre tipurile de intermediari financiari, piețe și infrastructuri, întrucât oricare dintre aceștia poate fi de importanță sistemică într-o anumită măsură;</p> <p>20) datorii eligibile – datorii și instrumente de capital ale unei bănci, care nu se califică drept instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau instrumente de fonduri proprii de nivel 2, care nu sînt excluse din sfera aplicării instrumentului de recapitalizare internă;</p> <p>41) <i>micro-întreprinderi, întreprinderi mici și mijlocii</i> – întreprinderi care corespund definiției prevăzute la art.2 din Legea privind susținerea sectorului întreprinderilor mici și mijlocii nr.206-XVI din 7 iulie 2006;</p>	<p>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:</p> <p>4. Articolul 2:</p> <p>se completează cu punctul 19¹) cu următorul cuprins:</p> <p>„19¹) <i>datorii eligibile</i> – datorii care pot face obiectul recapitalizării interne și care îndeplinesc condițiile prevăzute la art. 165¹); la punctul 20), cuvintele „<i>datorii eligibile</i>” se substituie cu cuvintele „<i>datorii care pot face obiectul recapitalizării interne</i>”; punctul 41) va avea următorul cuprins: „41) <i>întreprinderi micro, întreprinderi mici și mijlocii</i> – întreprinderi care corespund definiției prevăzute la art. 4 și 5 din Legea nr. 179/2016 cu privire la întreprinderile mici și mijlocii”;</p>	<p>Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului</p> <p>La pct.4, art.2 pct.19¹) și pct.20, noțiunile „<i>datorii eligibile</i> - <i>datorii care pot face obiectul recapitalizării interne</i> și care îndeplinesc condițiile prevăzute la art. 165¹) și „<i>datorii care pot face obiectul recapitalizării interne</i> - <i>datorii și instrumente de capital ale unei bănci, care nu se califică drept instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau instrumente de fonduri proprii de nivel 2, care nu sunt excluse din sfera aplicării instrumentului de recapitalizare internă</i>”, pot fi confundate. Nu este clară diferența dintre acestea, luând în considerare că art.165 stabilește condițiile obligatorii pe care trebuie să le întrunească datorii pentru a fi incluse la <i>datorii eligibile incluse în suma fondurilor proprii și a datorilor eligibile, prevăzute la art. 164</i>.</p> <p>În acest context, substituirea cuvintelor „<i>datorii eligibile</i> pentru aplicarea instrumentului de recapitalizare internă” cu cuvintele „<i>datorii care pot face obiectul recapitalizării interne</i>” nu este clară, deoarece <i>datoriile care pot face obiectul recapitalizării interne</i> fac parte din <i>datoriile eligibile</i>. Urmează</p>	<p>Se sustine partial.</p> <p>Necesitatea diferențierii rezultă și este conformă cu modificările operate în Directiva 2014/59/UE, prin Directiva nr.2019/879, prin care s-a făcut diferențiere între aceste două noțiuni utilizate în lege: - „<i>datorii care pot face obiectul recapitalizării interne</i>” – delimitează o categorie generală de datorii care pot fi utilizate în cadrul aplicării instrumentului de recapitalizare internă și - „<i>datorii eligibile</i>” - delimitează o categorie mai îngustă de datorii care, suplimentar la criteriile definite pentru noțiunea de „<i>datorii care pot face obiectul recapitalizării interne</i>” îndeplinește și criteriile de la art.165 din Legea nr.232/2016, și acestea sunt considerate eligibile pentru a fi considerate la respectarea cerinței stipulate la art.164: „cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile”.</p> <p>Totodată, analizând suplimentar, prin coroborare, normele de la art.2 ce stăpulează noțiunea de „datorii eligibile” și de la art.165, pentru claritate și coerență, se va exclude din dispoziția de la art.165 alin.(1) din proiect cuvântul „eligibile”, având în vedere că acestea vor fi</p>
--	---	---	---

<p>a se explica suplimentar scopul substituirii în textul legii a cuvintelor "datorii eligibile": în varianta scurtă a noțiunii (pct.43, 46, 56, 61, 64, 66, 68) și în varianta descriptivă a noțiunii (pct.39, 41, 45, 48, 49, 51). <i>La pct.41</i>, atenționăm că potrivit art.2 din Legea nr. 179/2016 cu privire la întreprinderile mici și mijlocii, sub incidența acestei legi cad întreprinderile micro, mici și mijlocii, indiferent de tipul de proprietate și forma juridică de organizare, care, în totalitatea lor, constituie sectorul întreprinderilor mici și mijlocii (întreprinderi mici și mijlocii sau IMM) și care corespund criteriilor stipulate la art.4, cu excepția persoanelor fizice care activează în baza patentei de întreprinzător și a persoanelor juridice de drept public. Termenul "<i>întreprinderi mici și mijlocii</i>" și acronimul "<i>IMM</i>" vor fi utilizate în toate reglementările, statisticile și în alte documente oficiale emise de autorități și de instituții publice. Astfel, întru evitarea unor repetări în textul noțiunii a cuvântului "întreprinderi", urmează a se utiliza una din variantele prevăzute în Legea nr.179 /2016.</p>	<p>"eligibile", doar dacă vor îndeplini și condiția "pot face obiectul recapitalizării interne "(prima condiție din definiție). În plus, o astfel de redacție va corespunde și redacției din Directivă art.45b al.(1). Pct.41) se modifică după cum urmează: ",41) întreprinderi mici și mijlocii – întreprinderile care corespund definiției prevăzute la art. 2 din Legea nr. 179/2016 cu privire la întreprinderile mici și mijlocii,"</p>
--	--

<p><i>Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor</i></p> <p>Articolul 6. – (1) Instrumentele de rezoluție ocrotesc interesul public de apărare a stabilității financiare și se aplică atunci când sînt necesare pentru atingerea obiectivelor rezoluției, respectiv cînd banca nu poate fi lichidată în conformitate cu procedura de lichidare silită, deoarece acest lucru ar putea destabiliza sistemul financiar.</p> <p>(2) În aplicarea instrumentelor și măsurilor de rezoluție, cerințele prevăzute în Legea nr.139 din 15 iunie 2012 cu privire la ajutorul de stat nu sînt aplicabile.</p>	<p>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:</p> <p>5. Articolul 6 va avea următorul cuprins:</p> <p>„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.”;</p>	<p>Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului</p> <p>La pct.5, art.6, norma de trimitere la <i>cadrul legal privind ajutorul de stat</i> urmează a fi concretizată prin completarea art.2 din lege cu o noțiune nouă, prin care se va stabili la care norme concrete ale actelor normative se face trimitere, cu indicarea denumirii și numărului de adoptare a acestora.</p> <p><i>Totodată, cu referire la utilizarea în textul proiectului de lege a normelor de trimitere la actele normative ale BNM sau la cadrul legal într-un anumit domeniu, urmează a se ține cont de necesitatea respectării prevederilor art.55 din Legea nr.100/2017 care stabilesc că, trimiterea la normele altui act normativ se poate face la întregul său conținut sau doar la o reglementare distinctă. Nu se admite trimiterea la o altă normă de trimitere, precum și trimiterea la un act normativ de nivel inferior (pct.21, 27, 29, 34, 52, 53, 57).</i></p>	<p>Se susține parțial.</p> <p>Pentru previzibilitatea normei art.6 se va expune în următoarea redacție:</p> <p>„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 Legii nr. 139/2012 cu privire la ajutorul de stat și a actelor normative aprobate în aplicarea acesteia (în continuare – cadrul legal privind ajutorul de stat).”</p>
<p>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:</p>	<p>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:</p>	<p>Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului</p> <p>La pct.9, art.34¹:</p> <p>- noțiunea „amortizorul combinat” necesită a fi definită la art.2, deoarece nu se regăsește în textul legii modificate și nu este clară în sensul</p>	<p>Se susține parțial.</p> <p>Noțiunea de „cerința de amortizor combinat” va avea următorul cuprins:</p>

<p>9. Capitolul II din titlu II se completează cu secțiunea 1¹ cu următorul cuprins:</p> <p>„Secțiunea 1¹</p> <p>Competența de a interzice anumite distribuiri</p> <p>Articolul 34¹. – În cazul în care o bancă se află în situația în care o 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:</p> <p>a) efectuarea unei distribuiri în legătură cu fondurile proprii de nivel 1 de bază;</p> <p>b) crearea unei obligații de a plăti o remunerație variabilă sau beneficii discreționare de tipul pensilor ori a unei obligații de a</p>	<p>determinării <u>subiectului</u> legii la care se referă. Sub alt aspect, menționăm că Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor la art.63 utilizează noțiunea de ”amortizor” în sensuri diferite, precum: amortizorul de conservare a capitalului, amortizorul anticiclic de capital specific băncii, amortizorul aferent societății de importanță sistemică și amortizorul de risc sistemic. Astfel, cu referire la <i>art.2 pct.53</i>), nu este clar și urmează a se concretiza ce se are în vedere concret <u>în sensul cerinței de amortizor combinat</u>;</p> <p>- în text, necesitatea de concretizare a statutului BNM de autoritate de rezoluție ”a băncii respective” urmează a fi explicată suplimentar, deoarece pare a fi de prisos.</p> <p><i>La art.34²</i>, norma de reglementare în redacția propusă nu întrunește criteriile de calitate a legii, deoarece nu oferă o înțelegere corectă și completă a raporturilor juridice reglementate. Delegarea, prin lege, a competenței de reglementare de BNM necesită a fi revăzută și în sensul evitării riscului adoptării de norme juridice primare procedurale prin acte normative ale BNM. Totodată, urmează a se specifica categoria actului normativ, pentru a se exclude tălmăcirile diferite și contradictorii.</p>	<p>„53) cerința de amortizor combinat – totalul fondurilor proprii de nivelul 1 de bază, 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.”</p>	<p><u>Se susține</u>, sintagma a fost exclusă.</p> <p><u>Nu se susține.</u></p> <p>Legea în vigoare nr.232/2016 deja conține formulări similare. (ex.: art.8 alin.(6), art.13 alin.(1) lit a), art.33, art.134 etc.)</p> <p>Totodată, remarcăm că procedura de calcul a sumei maxime distribuibile presupune aspecte tehnice, reglementarea căroră a fost considerată mai potrivită a fi realizată prin intermediul actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei (precizăm că utilizarea cuvîntului ”reglementărilor” derivă</p>
---	--	--	---

	<p>plăți o remunerație variabilă, dacă obligația de plată a fost creată într-un moment când banca nu îndeplinea cerința amortizorului combinat; sau</p> <p>c) efectuarea plăților legate de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar.</p> <p>Articolul 34². – Banca Națională a Moldovei emite reglementări în scopul stabilirii procedurii de calcul a sumei maxime distribuibile în aplicarea art. 34¹”.</p>	<p>din necesitatea asigurării unui limbaj uniform în textul Legii nr.232/2016, prin acesta urmînd a fi înțelese actele normative ale Băncii Naționale, în sensul Legii nr.100/2017).</p> <p>Menționăm că această soluție (reglementarea prin intermediul actelor normative ale BNM) a fost agreată în cadrul asistenței tehnice oferite de Banca Mondială.</p> <p><u>Nu se susține.</u></p> <p>„Cuvântul ”distribuibile” este deja utilizat în cadrul normativ național (a se vedea Regulamentul cu privire la amortizoarele de capital ale băncilor, aprobat prin HCE al BNM nr.110 din 24.05.2018). Suplimentar menționăm că acest concept <i>este preluat din Directiva 2014/59/UE care este transpusă prin Legea nr.232/2016.</i></p> <p><u>Se susține.</u></p>	
	<p>Cuvântul ”distribuibile” nu este specific cadrului normativ național și urmează a fi revăzut și substituit cu o descriere concretă a procedurii de calcul vizate.</p>		
<p>Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor</p> <p>Articolul 42. – (1) În cazul în care o bancă încalcă sau, din cauza, printre altele, unei deteriorări rapide a situației financiare este susceptibilă de a încălca, în viitorul apropiat, cerințele prevăzute de Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor și/sau reglementările emise de Banca Națională a Moldovei în aplicarea</p>	<p>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:</p> <p>11. La articolul 42 alineatul (1), după textul „conform legii,” se completează cu textul „sau în cazul în care capitalul băncii este</p>	<p><u>Radu MARIAN, deputat în Parlament</u></p> <p>I. 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:</p>	

<p>acestora, sau în cazul în care capitalul băncii este deținut în proporție de cel puțin 50% de persoane care nu dispun de permisiunea Băncii Naționale a Moldovei, dacă aceasta este obligatorie conform legii, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, pe lângă măsurile prevăzute la art.139 și 141 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor, poate lua, după caz, cel puțin următoarele măsuri:</p> <p>a) să solicite organului de conducere al băncii să implementeze unul sau mai multe aranjamente ori măsuri stabilite în planul de redresare sau, în conformitate cu art.10, să actualizeze un astfel de plan de redresare atunci când circumstanțele care au condus la intervenția timpurie diferă de ipotezele stabilite în planul inițial de redresare și să implementeze unul sau mai multe dintre aranjamentele sau măsurile stabilite în planul actualizat într-un anumit interval de timp, pentru a se asigura că nu mai există condițiile menționate în partea introductivă a prezentului articol;</p> <p>b) să solicite organului de conducere al băncii să examineze situația, să identifice măsurile vizând soluționarea oricăror probleme constatate și să elaboreze un program de acțiune pentru</p>	<p>constituit în proporție de cel puțin 50 % din acțiuni care cad sub incidența dispozițiilor art. 52 alin. (3) și ale art. 52¹ alin. (1) – (18), (22) și (23) din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor, sau în perioada prevăzută la propoziția a doua din art. 52¹ alin.(20) din aceeași lege”;</p> <p>12.Articolul 46:</p> <p>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. 52¹ alin. (1) – (18), (22) și (23) din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor, sau în cazul prevăzut la propoziția a doua din art. 52¹ alin. (20) din aceeași lege,” iar textul „, printre care poate fi și Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar” se exclude;</p>	<p>2. Pct.11 din proiect se renumerează în pct.10 și se expune în următoarea redacție:</p> <p>„10. La articolul 42 alineatul (1), în partea introductivă, după textul „conform legii,” se introduce textul „sau în cazul în care capitalul băncii este constituit în proporție de cel puțin 50% din acțiuni ce cad sub incidența dispozițiilor art. 52 alin. (3) și art. 52¹ din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor”.</p> <p>3. După pct. 11 se introduce un pct.nou, cu următorul cuprins:</p> <p>„La articolul 45, după textul „conform legii,” se introduce textul „sau în cazul în care capitalul băncii este constituit în proporție de cel puțin 50% din acțiuni ce cad sub incidența dispozițiilor art. 52 alin. (3) și art. 52¹ din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor”.</p> <p>4.La pct.12 din proiect cu referire la art.46 alin.(1), textul propus în proiectul de lege se substituie cu textul: „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 ce cad sub incidența dispozițiilor art. 52 alin. (3) și art. 52¹ din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor,” iar textul „, printre care poate fi și Fondul de</p>
---	--	---

<p>soluționarea acelor probleme și a unui calendar de implementare a acestuia;</p> <p>c) să solicite organului de conducere al băncii convocarea unei adunări generale a acționarilor băncii sau, în cazul în care organul de conducere nu reușește să respecte această cerință, să convoace în mod direct adunarea respectivă și, în ambele cazuri, să stabilească ordinea de zi și să solicite ca anumite decizii să fie avute în vedere pentru a fi adoptate de către acționari;</p> <p>d) să solicite înlocuirea unuia sau mai multor membri ai organului de conducere a băncii, în cazul în care aceste persoane se dovedesc necorespunzătoare pentru exercitarea atribuțiilor lor în sensul Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor și a reglementărilor emise de Banca Națională a Moldovei în aplicarea acesteia;</p> <p>e) să solicite organului de conducere al băncii să elaboreze un plan de negociere a restructurării datorilor cu o parte sau cu toți creditorii băncii, în conformitate cu planul de redresare, după caz;</p> <p>f) să solicite efectuarea de modificări în strategia de afaceri a băncii;</p> <p>g) să solicite efectuarea de modificări în structura juridică sau în structura operațională a băncii; și</p>	<p>garanțare a depozitelor în sistemul bancar” se exclude;”</p> <p><i>Argumentare:</i></p> <p>Modificarea propunerilor de completare a art.42 și 46, față de versiunea înregistrată în Parlament este de precizare. Este propusă referința generică la art.52¹ pentru a preciza competența autorității de supraveghere de a aplica măsuri de intervenție timpurie, la orice etapă a procedurii de anulare, emiter, vânzare, achiziționare și convertire a cotelor de participare (deținute cu nerespectarea cerințelor privind calitatea acționariatului), pentru a evita orice echivoc în interpretarea și aplicarea normei.</p> <p>Amintim că scopul modificărilor de la art.42 și 46 este de a oferi autorității de rezoluție competențe de a aplica măsuri de intervenție timpurie, în situația când acțiunile nou-emise de bancă cad sub incidența art.52¹ și reprezintă cel puțin 50% din capitalul băncii (în situația când acțiunile deținute în mod neautorizat nu au fost înstrăinate de acționari, prin urmare fiind anulate și emise acțiuni noi).</p> <p>Propunerea de completare a art.45, în mod similar art.42 și 46 - este dictată de necesitatea de a asigura corelarea circumstanțelor care</p>
---	---

<p>h) să obțină, inclusiv prin controale la fața locului, și să furnizeze Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, toate informațiile necesare pentru actualizarea planului de rezoluție și pentru pregătirea unei posibile rezoluții a băncii, precum și pentru efectuarea unei evaluări a activelor și pasivelor băncii în conformitate cu prevederile art.72-84.</p>		<p>determină capacitatea autorității de supraveghere de a dispune măsurile de intervenție timpurie, prevăzute la art. 42 și 46, cu circumstanțele ce determina aplicarea măsurilor prevăzute la art. 45. Necesitatea includerii astfel de prevederi și în articolul 45 derivă din faptul că „solicitarea băncii de înlocuire a organului de conducere a băncii în cazurile specificate” este unul din instrumentele intermediare disponibile în intervenția timpurie fiind după măsurile de intervenție timpurie și până la desemnarea administratorului temporar de BNM și respectiv criteriile de introducere a astfel de instrumente de redresare urmează să fie uniformizate/corelate între ele.</p> <p>Menționăm că potrivit reglementărilor în vigoare, în cazul situațiilor în care cel puțin 50% din capitalul social al băncii este deținut de acționari care nu dispun de permisiunea autorității de supraveghere(BNM), BNM are la dispoziție tot setul de masuri de intervenție timpurie, atât cele prevăzute la art. 42, cât și cele din art. 45 și 46.</p>	<p><u>Nu se susține.</u> Se consideră oportun păstrarea redacției propuse (un singur alineat),</p>
<p>Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor</p>	<p>Art. III. – Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor (Monitorul Oficial al</p>	<p><u> Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u></p>	

<p>Articolul 42. – (1) În cazul în care o bancă încalcă sau, din cauza, printre altele, unei deteriorări rapide a situației financiare este susceptibilă de a încălca, în viitorul apropiat, cerințele prevăzute de Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor și/sau reglementările emise de Banca Națională a Moldovei în aplicarea acestora, sau în cazul în care capitalul băncii este deținut în proporție de cel puțin 50% de persoane care nu dispun de permisiunea Băncii Naționale a Moldovei, dacă aceasta este obligatorie conform legii, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, pe lângă măsurile prevăzute la art.139 și 141 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor, poate lua, după caz, cel puțin următoarele măsuri:</p> <p>a) să solicite organului de conducere al băncii să implementeze unul sau mai multe aranjamente ori măsuri stabilite în planul de redresare sau, în conformitate cu art.10, să actualizeze un astfel de plan de redresare atunci când circumstanțele care au condus la intervenția timpurie diferă de ipotezele stabilite în planul inițial de redresare și să implementeze unul sau mai multe dintre aranjamentele sau măsurile stabilite în planul actualizat într-un anumit interval de timp, pentru a se</p>	<p>Republicii Moldova, 2016, nr. 343–346, art. 707), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>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. 52¹ alin. (1) – (18), (22) și (23) din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor, sau în perioada prevăzută la propoziția a doua din art. 52¹ alin.(20) din aceeași lege”;</p>	<p>La pct.11, art.42 alin.(1), textul alineatului cu modificările propuse în proiect este foarte complex și include mai multe norme juridice ce stabilesc condiționalități obligatorii, precum și conțin norme de trimitere la alt act normativ. Propunem expunerea în redacție nouă a acestui alineat cu divizarea în două alineate separate, după cum urmează: alin.(1) va conține enumerarea separată a încălcărilor, iar alin.(1¹) va conține măsurile aplicate în cazul săvârșirii de către bancă a unei încălcări prevăzute la alin.(1). Totodată, norma de trimitere la art.52¹ alin.(20) din Legea nr.202/2017 urmează a fi concretizată, pentru a se asigura un grad de precizie juridică și redacțională.</p>	<p>în vederea asigurării unui limbaj și a unei structuri uniforme a textului legii.</p>
--	--	--	---

<p>asigura că nu mai există condițiile menționate în partea introductivă a prezentului articol;</p> <p>b) să solicite organului de conducere al băncii să examineze situația, să identifice măsurile vizînd soluționarea oricăror probleme constatate și să elaboreze un program de acțiune pentru soluționarea acelor probleme și a unui calendar de implementare a acestuia;</p> <p>c) să solicite organului de conducere al băncii convocarea unei adunări generale a acționarilor băncii sau, în cazul în care organul de conducere nu reușește să respecte această cerință, să convoace în mod direct adunarea respectivă și, în ambele cazuri, să stabilească ordinea de zi și să solicite ca anumite decizii să fie avute în vedere pentru a fi adoptate de către acționari;</p> <p>d) să solicite înlocuirea unuia sau mai multor membri ai organului de conducere a băncii, în cazul în care aceste persoane se dovedesc necorespunzătoare pentru exercitarea atribuțiilor lor în sensul Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor și a reglementărilor emise de Banca Națională a Moldovei în aplicarea acesteia;</p> <p>e) să solicite organului de conducere al băncii să elaboreze un plan de negociere a restructurării datoriei cu o parte sau cu toți creditorii băncii, în</p>		
--	--	--

<p>conformitate cu planul de redresare, după caz;</p> <p>f) să solicite efectuarea de modificări în strategia de afaceri a băncii;</p> <p>g) să solicite efectuarea de modificări în structura juridică sau în structura operațională a băncii; și</p> <p>h) să obțină, inclusiv prin controale la fața locului, și să furnizeze Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, toate informațiile necesare pentru actualizarea planului de rezoluție și pentru pregătirea unei posibile rezoluții a băncii, precum și pentru efectuarea unei evaluări a activelor și pasivelor băncii în conformitate cu prevederile art.72-84.</p>	<p>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:</p> <p>12. Articolul 46:</p> <p>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</p>	<p>Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului</p> <p>La pct.12, art.46, la fel, propunem expunerea alin.(1) în redacție nouă cu enumerarea separată a condiționalităților, în scop de rigoare juridică și redacțională.</p> <p>La alin.(4), atenționăm asupra necesității redactării textului, ținând cont de prevederile art.54 alin.(1) din Legea nr.100/2017. Astfel, funcția de administrator temporar se exercită iar <i>actele cu caracter normativ ale BNM se adoptă</i>. Propunem concretizarea în text că BNM adoptă hotărâri.</p>	<p>Nu se susține.</p> <p>Cu ref. la expunerea alin.(1) în redacție nouă considerăm oportună păstrarea acestuia în redacția existentă.</p> <p>Se susține parțial.</p> <p>Referitor la alin.(4) au fost acceptate obiecțiile redacționale „funcția de administrator temporar se exercită iar cu referire la concretizarea în text că BNM adoptă hotărâri, menționăm că în conformitate cu prevederile art.11 din Legea nr.548/1995, în scopul îndeplinirii atribuțiilor sale,</p>
--	--	--	---

<p>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.”;</p>	<p>Această obiecție este valabilă și pentru alte cazuri de utilizare în textul proiectului de lege, cu referire la actele normative/reglementările (emise) adoptate de BNM (Art.III pct.4 (art.2 pct.53), 9, 12, 17, 46). În acest context, atenționăm asupra inadmisibilității adoptării unui număr nelimitat de norme juridice în alb. De regulă, denumirea actului normativ (ex. regulament, standarde, metodologii cu privire la..., etc.) ce urmează a fi elaborat întru executarea legii este prevăzută în textul proiectului de lege, cu indicarea suplimentară în dispozițiile finale și tranzitorii a termenului de adoptare a acestuia.</p>	<p>Banca Națională are dreptul să emită hotărâri, regulamente, instrucțiuni și ordonanțe.</p>
<p><u>Se comentează</u> Menționăm că condiția ce vizează lipsa conflictului de interese, pentru administratorul temporar, la fel va fi stabilită în actul normativ al BNM (este de remarcat că actualmente sunt stabilite cerințe privind lipsa conflictului de interese în privința membrilor organului de conducere și lichidatorului băncii în <i>Regulamentul cu privire la cerințele față de membrii organului de conducere al băncii, al societății financiare holding sau holding mixte, conducătorii sucursalei unei bănci din alt stat, persoanele care dețin funcții-cheie și față de</i></p>	<p>Totodată, urmează a se concretiza condiția referitoare la lipsa conflictului de interese, deoarece nu este clar cine și în ce teamei determină existența sau lipsa conflictului de interese. În scop de rigoare juridică și redacțională urmează a se utiliza o normă de trimitere la normele juridice primare care stabilesc condițiile respective.</p>	

<p>lichidatorul băncii în proces de lichidare, aprobat părin HCE a BNM nr. 292 din 29.11.2018.) Totodată, precizăm că natura actului normativ nemijlocit urmează a fi determinată la o etapă ulterioară, fiind importantă menținerea faptului că acesta va reprezenta un "act normativ" în sensul Legii nr.100/2017.</p>			
<p><u>Se sustine.</u></p>	<p><u>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u> La pct.15: - art.60¹, în dispoziția alin.(1) urmează a se concretiza despre întrunirea cumulativă a tuturor condițiilor specificate la literale a) – d). La lit.d) cuvintele "este fie" urmează a fi substituite cu cuvintele "este necesară" cu eliminarea cuvântului "necesară", iar cuvântul "fie" după liniuța întâi, se va substitui cu prepoziția "sau". Lit. d) necesită a fi redactată pentru a i se conferi claritate;</p>	<p>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: 15. Capitolul I din titlu IV se completează cu secțiunea 21 cu următorul cuprins: „Secțiunea 21 Competența de a suspenda anumite obligații Articolul 60¹. – (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</p>	

	<p>stare de dificultate majoră, în conformitate cu prevederile art. 58 alin. (1) lit. (a);</p> <p>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;</p> <p>c) exercitarea competenței de suspendare este considerată necesară pentru a evita o deteriorare și mai mare a situației financiare a băncii; și</p> <p>d) exercitarea competenței de suspendare este fie:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 unuia sau mai multor instrumente de rezoluție. 	
	<p><u>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:</u></p> <p>Articolul 60². – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție,</p>	<p><u>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u></p> <p>La pct.15:</p> <p>- art.60², în alin.(1) cuvintele ”în funcție de împrejurările fiecărui caz în parte” și la alin.(5) cuvintele ”de la caz la caz”, conferă normelor de reglementare caracter discreționar, ce presupune apariția unor riscuri suplimentare privind aprecierea</p>
		<p><u>Nu se susține.</u></p> <p>Art.60², de altfel ca întreaga Secțiune „Competența de a suspenda anumite obligații”, care este inclusă în Legea 232/2016 corespunde normei și spiritului Directivei nr.2014/59 (art.33a) și propunem păstrarea acesteia în redacția propusă în proiect.</p>

	<p>stabilește domeniul de aplicare a competenței prevăzute la art. 60¹ alin. (1) în funcție de împrejurările fiecărui caz în parte.</p> <p>(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.</p>	<p>corectă a situației. Aceste norme necesită o examinare suplimentară cu argumentarea necesității expunerii în redacția propusă, întru excluderea unor tălmăciri diferite și contradictorii în procesul de aplicare;</p>	<p>Totodată, menționăm că formulările de genul „de la caz la caz / după caz” „în funcție de” „adecvat” și alte sintagme care conferă normelor un caracter discreționar, sunt specifice Directivei 2014/59.</p> <p>În context, atragem atenția asupra faptului autoritatea de rezoluție urmează să dețină toate competențele necesare îndeplinirii atribuțiilor inerente statutului acesteia, inclusiv ca parte a independenței operaționale de care urmează să dispună aceasta, potrivit principiilor consacrate în domeniu, bazându-se pe propriile aprecieri.</p>
	<p>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:</p> <p>Articolul 60³. – (1) Perioada de suspendare, în temeiul art. 60¹ 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. 60¹ alin. (1) lit. c) și d) și, în orice caz, nu depășește termenul de 2 luni din data publicării unei notificări de</p>	<p><u>Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u></p> <p>La pet.15: art.60³ alin.(1), în prima propoziție observăm expunerea noimei de reglementare într-o formă descriptivă nespecifică stilului de reglementare a unei legi. Propunem revizuirea textului în scopul aducerii acestuia în concordanță cu prevederile art.54 din Legea nr.100/2017. Astfel, propunem următoarea redacție a noimei:</p> <p>”(1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, stabilește perioada de suspendare a anumitor obligații, necesară pentru scopurile indicate la art. 60¹ alin. (1) lit. c) și d), care nu va depăși termenul</p>	<p><u>Se susține partial.</u></p> <p>În ceea ce privește alin.(1), a fost preluată redacția alternativă propusă. În ceea ce privește prelungirea termenului, menționăm că Legea nr.232/2016, conține deja o prevedere asemănătoare (art.246 alin(1)), pentru aplicarea unei competențe similare în cadrul aplicării rezoluției. În ambele cazuri este imposibil de a prevedea toate situațiile concrete și condițiile exacte, la întrunirea cărora ar fi necesară prelungirea termenului.</p>

	<p>suspendare în temeiul art. 60⁷. Banca Națională a Moldovei are competența de a prelungi acest termen până la 6 luni, prin decizie argumentată.</p> <p>(2) Suspendarea încetează să producă efecte la expirarea perioadei de suspendare prevăzute la alin. (1).</p>	<p>de 2 luni de la data publicării unei notificări de suspendare în temeiul art. 60⁷. Acest termen poate fi prelungit până la 6 luni, prin <i>decizia</i> argumentată a Băncii Naționale a Moldovei.” Totodată, oferirea posibilității de prelungire a termenului până la 6 luni, diminuează efectul normei de reglementare care stabilește competența de suspendare pentru un termen care nu va depăși 2 luni. Astfel, considerăm că existența unei argumentări nu este suficientă, urmând a fi stabilite prin lege condițiile în care această prelungire poate fi admisă.</p> <p>Cât privește norma propusă la alin.(2), aceasta nu este necesară și o considerăm de prisos.</p>	<p><u>Se sustine</u>, alin.(2) se exclude.</p>
	<p>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:</p> <p>Articolul 60⁴. – Atunci când își exercită competența sa în temeiul art. 60¹ 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</p>	<p><u>Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u></p> <p>La pct.15:</p> <p>- art.60⁴, norma de reglementare urmează a fi concretizată, deoarece se referă la situații ipotetice și nu este însoțită de reglementări privind eventuala responsabilitate în caz de nerespectare. De asemenea, urmează a se concretiza, care piețe financiare urmează a fi protejate.</p> <p>În acest sens, pentru art.60⁴ propunem următoarea redacție: ”La aplicarea prevederilor art.60¹ alin.(1), Banca Națională a Moldovei, în</p>	<p><u>Comentariu:</u></p> <p>Redacția propusă schimbă esența noiei preluate din Directiva 2014/59/UE (art.33a alin.(5), care prevede că autoritatea „ține seama de impactul”, dar nu are ca scop expres de a asigura că aplicarea competenței nu va avea impact în general. Menționăm că noțiunea de ”piața financiară” este o noțiune complexă care se referă la diverse piețe specifice (de capital, monetară, valutară, de instrumente derivate etc). Definirea în cadrul prezentei</p>

<p>legi a unei liste exhaustive nu este oportună și nici posibilă.</p>	<p>calitate de autoritate de rezoluție se asigură că suspendarea oricărei obligații de plată sau de livrare, rezultate din orice contract la care o bancă este parte nu va avea impact asupra bunei funcționări a pieței financiare”;</p>	<p>asupra bunei funcționări a piețelor financiare.</p>	
<p>Se susține parțial. Norma de la alin.(1) art. 60⁶ corespunde noimei și spiritului Directivei nr.2014/59 și propunem păstrarea acesteia în redacția propusă în proiect. BNM notifică asupra faptului că își exercită anumite competențe, în temeiul art. 60¹.”(1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, notifică fără întârziere banca și autoritățile prevăzute la art. 284 alin. (1) atunci <i>când își exercită competența potrivit</i> art. 60¹ alin. (1).” Alin.(2) a fost modificat: „(2) Notificarea prevăzută la alin. (1) din prezentul articol 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.”</p>	<p>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului La pct.15: - <i>art.60⁶ alin.(1)</i>, textul ”atunci când își exercită competența potrivit art. 60¹ alin. (1)”, propunem să fie substituit cu textul ”la aplicarea prevederilor art.60¹ alin. (1)”. La alin.(2), cuvintele ”Notificarea la care se face referire la alin.(1)”, propunem să fie substituite cu cuvintele ”Notificarea prevăzută la alin.(1)”;</p>	<p>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: Articolul 60⁶. – (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. 60¹ 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.</p>	<p>Art. III. – Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor (Monitorul Oficial al</p>
<p>Nu se susține. Menționăm că norma de la art. 60⁷ din proiect nu o dublează pe cea de</p>	<p>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului La pct.15:</p>		

<p>Republicii Moldova, 2016, nr. 343-346, art. 707), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>Articolul 60⁷. – 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.60¹, 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.</p>	<p>- <i>art.60⁷, textul ”fie a unei informări care sumarizează efectele acestei decizii”, necesită a fi concretizat în vederea determinării caracterului normei și în scopul sporirii accesibilității acesteia. În partea respectivă a normei de reglementare, aceasta nu este suficient de clară și permite tălmăciri diferite. Propunem completarea normei fie cu o normă de trimitere la art.286 , care va sigura o înțelegere corectă și evitarea dublării normelor, fie cu reglementări mai desfășurate preluate din art.286, aplicabile competenței de suspendare;</i></p>	<p>la art.286 din Lege. La fel, includerea unei trimiteri la norma de la art.286 nu este potrivită deoarece în acest din urmă caz acțiunile BNM sunt în legătură cu banca supusă acțiunilor de rezoluție, or art. 60⁷ (precum și întreaga Secțiune 2/1) stabilește competențele BNM de suspendare a anumitor obligații la o etapă premergătoare acțiunilor de rezoluție (fapt care este menționat și în NF la proiect).</p>
	<p><u>Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • La pct.15: - <i>art.60⁸, urmează a se respecta stilul expunerii normei la modul singular, conform cerințelor art.63 alin.(2) din Legea nr.100/2017;</i> 	<p><u>Se sustine.</u></p>
	<p>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:</p> <p>Articolul 60⁸. – (1) Prevederile de la art. 60¹ – 60⁷ 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</p>	

	<p>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.</p> <p>(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.</p>	<p>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:</p> <p>Articolul 60⁹. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, are dreptul să exercite, în perioada de suspendare prevăzută la art. 60³ alin. (1), următoarele competențe:</p> <p>a) să impună creditorilor garanți restricții în ceea ce privește executarea garanțiilor reale, deținute în legătură cu activele unei bănci supuse rezoluției;</p>	<p><u>Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ● La pct.15: <ul style="list-style-type: none"> - art.60⁹, necesitatea normelor urmează a fi argumentată, ținându-se cont de reglementările prevăzute la art.250 și art.252 din lege, în scop de concretizare a necesității unei reglementări suplimentare în cadrul exercitării de către BNM a competenței de autoritate de rezoluție, dacă asemenea reglementări deja se conțin în lege. <p>Propunem completarea reglementărilor conținute în acest articol cu norme de trimitere la art.252.</p>	<p><u>Nu se sustine.</u></p> <p>Competențele prevăzute la art.60¹-60¹⁰ pot fi aplicată la o etapă premergătoare aplicării rezoluției. În esență, competențele de la art.60⁹ acestea sunt similare cu cele de la art.250, 252, care sunt aplicabile în cadrul aplicării rezoluției. Astfel, avem competențe similare, dar aplicabile în diferite regimuri, în condiții diferite. Concomitent, atragem atenția că art.60¹⁰ prevede expres că BNM nu poate să mai exercite competențele de la art.246, 250 și 252 în cazul în care au fost aplicate competențele conform art.60¹ și 60⁹.</p>
--	---	---	--	--

	<p>b) să suspende drepturile de încetare ale oricărei părți la un contract încheiat cu banca respectivă.</p>	
<p>Totodată, nu este clar, cum se vor aplica reglementările din Secțiunea 2¹ care stabilește condițiile premergătoare începerii procedurii de rezoluție, în raport cu reglementările care vor urma conform procedurii menționate. Aceasta are importanță pentru determinarea necesității de repetare a acțiunilor întreprinse deja, dar și sub aspect procedural cu referire la termenii și condițiile aplicate în ordine succesivă în cadrul ambelor proceduri, pentru a putea face o delimitare clară între acestea;</p>	<p>Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului - art. 60¹⁰, cuvintele ”sunt luate măsuri de rezoluție” se vor substitui cu cuvintele ”sunt aplicate măsuri de rezoluție”, în scop de rigoare redacțională juridică.</p>	<p>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: Articolul 60¹⁰. – 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. 60¹ alin. (1) sau la art. 60⁹ și dacă, ulterior, sunt luate</p>
		<p><u>Se sustine.</u></p>

	<p>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”.</p>		
	<p>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:</p> <p>16. 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 datoritorilor 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.</p>	<p><u>Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u> La pct.21, art.76, cuvintele ”după caz” urmează a fi omise, deoarece permit îndoieli privind certitudinea aplicării în fiecare caz. Această obiecție este valabilă și pentru alte cazuri de utilizare a acestor cuvinte în textul proiectului de lege.</p>	<p><u>Precizare:</u> La articolul 76 din Legea nr.232/2016 se transpune norma de la art.36 alin.(5) din Directiva 2014/59 UE: „(5) Fără a aduce atingere, după caz, cadrului Uniunii privind ajutoarele de stat, evaluarea se bazează pe estimări prudente, inclusiv în ceea ce privește ratele de default și gravitatea pierderilor. Evaluarea nu se bazează pe nicio potențială furnizare viitoare de sprijin financiar public extraordinar sau de asistență privind lichiditatea în situații de urgență din partea băncii centrale sau orice asistență sub formă de lichidități din partea băncii centrale acordată cu garanții, dobânzi sau durate non-standard instituției sau entității menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) din momentul în care se ia măsura de rezoluție sau în care se exercită competența de reducere a valorii contabile sau de conversie a</p>

<p>instrumentelor de capital și datorii eligibile în conformitate cu articolul relevant. În plus, evaluarea ține seama de faptul că, în cazul în care se aplică unul dintre instrumentele de rezoluție: (a) autoritatea de rezoluție și orice mecanisme de finanțare care acționează în temeiul articolului 101 poate recupera eventualele cheltuieli rezonabile suportate în mod corespunzător de la instituția afiliată în rezoluție, în conformitate cu articolul 37 alineatul (7); (b) mecanismul de finanțare a rezoluției poate percepe dobânzi sau taxe în legătură cu eventualele împrumuturi sau garanții furnizate instituției aflate în rezoluție, în conformitate cu articolul 101.”</p> <p>La fel, utilizarea sintagmei ”după caz” și în celelalte cazuri, în proiect, reiese din transpunerea normelor Directivei nr.2014/59.</p>		<p>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:</p> <p>16. Articolul 93: La alineatul (2), textul „art. 15 alin. (6) lit. b), art. 25 alin. (11), art.</p>
<p>instrumentelor de capital și datorii eligibile în conformitate cu articolul relevant. În plus, evaluarea ține seama de faptul că, în cazul în care se aplică unul dintre instrumentele de rezoluție: (a) autoritatea de rezoluție și orice mecanisme de finanțare care acționează în temeiul articolului 101 poate recupera eventualele cheltuieli rezonabile suportate în mod corespunzător de la instituția afiliată în rezoluție, în conformitate cu articolul 37 alineatul (7); (b) mecanismul de finanțare a rezoluției poate percepe dobânzi sau taxe în legătură cu eventualele împrumuturi sau garanții furnizate instituției aflate în rezoluție, în conformitate cu articolul 101.”</p> <p>La fel, utilizarea sintagmei ”după caz” și în celelalte cazuri, în proiect, reiese din transpunerea normelor Directivei nr.2014/59.</p>		<p>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului La pct.28, art.93, în scop de rigoare redacțională propunem ca <i>alin.(2)</i> să fie expus în redacție nouă, ținându-se cont și de modificările propuse la pct.3 al Art. III din proiect.</p>
<p>Se susține.</p>		

	<p>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”;</p>		
<p><i>Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor</i> Articolul 164. – (1) Băncile îndeplinesc în permanență o cerință minimă de fonduri proprii și datorii eligibile. (2) Cerința minimă se calculează ca suma fondurilor proprii și a datoriilor eligibile, exprimată ca procentaj din totalul datoriilor și al fondurilor proprii ale băncii. (3) În sensul alin.(2), datoriile care provin din instrumente financiare derivate sînt incluse în datoriile totale</p>	<p>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: 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</p>	<p><u>Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u> La pct.43, - <i>art.164</i>, în scop de rigoare juridică și redacțională alin.(1) și alin.(2) urmează a fi comasate. Cuvintele ”în permanență” din alin.(1) se vor omite, ca fiind de prisos, deoarece norma juridică are caracter imperativ. Textul ”<i>exprimată ca procentaj din indicatorii prevăzuți la lit. a) și b) din alin. (2) în mod simultan.</i>”</p>	<p><i>Se sustine partial.</i> Au fost comasate alin.(1) si (2) din art.164 și ajustată redacția: „Articolul 164. – (1) Băncile îndeplinesc cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile, aceasta fiind calculată ca suma fondurilor proprii și a datoriilor eligibile și fiind exprimată simultan ca procentaj din: a) cuantumul total al expunerii la risc a băncii, astfel cum este definit de Banca Națională a Moldovei în reglementările sale;</p>

<p>în baza faptului că drepturile la compensare ale contrapărții sînt recunoscute pe deplin.</p> <p>Articolul 165. – (1) Datoriile eligibile sînt incluse în suma fondurilor proprii și a datoriilor eligibile prevăzută la art.164 numai dacă îndeplinesc următoarele condiții:</p> <p>a) instrumentul este emis și plătit integral;</p> <p>b) datoria nu este față de banca însăși, nu este garantată și nu face obiectul unei garanții acordate de aceasta;</p> <p>c) achiziționarea instrumentului nu a fost finanțată, direct sau indirect, de bancă;</p> <p>d) datoria are o scadență reziduală de cel puțin un an;</p> <p>e) datoria nu decurge dintr-un instrument financiar derivat;</p> <p>f) datoria nu decurge dintr-un depozit care beneficiază de preferință în conformitate cu legislația privind procedura de lichidare silită a băncii.</p> <p>(2) În sensul alin.(1) lit.d), atunci cînd o datorie conferă proprietarului său un drept de rambursare anticipată, scadența datoriei este reprezentată de prima dată la care se naște acest drept.</p>	<p>la lit. a) și b) din alin. (2) în mod simultan.</p> <p>(2) Cerința minimă se calculează ca suma fondurilor proprii și a datoriilor eligibile și este exprimată ca procentaj din:</p> <p>a) cuantumul total al expunerii la risc a băncii, astfel cum este definit de Banca Națională a Moldovei în reglementările sale;</p> <p>b) indicatorul de măsurare a expunerii totale a băncii, astfel cum este definit în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.</p> <p>(3) Banca Națională a Moldovei va stabili prin act normativ următoarele:</p> <p>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);</p> <p>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);</p>	<p>(2) <i>Cerința minimă se calculează ca suma fondurilor proprii și a datoriilor eligibile și este exprimată ca procentaj din:</i>”, se va substitui cu textul <i>”exprimată în raport procentual format din următorii indicatori aplicați simultan.”</i>:</p> <p>La alin.(3), textul ”Banca Națională a Moldovei va stabili prin act normativ următoarele.”; urmează a fi substituit cu textul ”Banca Națională a Moldovei stabilește prin hotărâre.”;</p> <p>- <i>potrivit art.165 alin.(1) lit.g)</i>, datoriile eligibile sunt incluse în suma fondurilor proprii și a datoriilor eligibile, prevăzută la art. 164, numai dacă îndeplinesc ”alte condiții ce rezultă din actele emise de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, în temeiul art. 164”. Considerăm că, norma în redacția propusă, urmează a fi concretizată în vederea neadmiterii riscului aplicării acesteia în sens larg, atribuind BNM competența discreționară de a decide asupra adoptării oricăror alte condiții decât cele stabilite de lege.</p>	<p>b) indicatorul de măsurare a expunerii totale a băncii, astfel cum este definit în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei. Cuvintele „în permanență” au fost excluse;</p> <p>Redacția existentă în continuare în proiect este mai apropiată de redacția din Directiva UE 2014/59, iar redacția propusă modifică sensul normei.</p> <p>La art.165 a cuvântul „eligibile” a fost exclus;</p> <p>Modificarea propusă la alin.(3) nu este relevantă, întrucît aspectele menționate la lit.a), b) și c) urmează a fi stabilite prin acte normative, și nu prin hotărâri:</p> <p>Referitor la norma de la art.165 alin.(1) lit.q), aceasta face trimitere la art.164, ceea ce în opinia noastră nu permite aplicarea acesteia în sens larg, dar în limita aspectelor prevăzute la art.164. Aceste prevederi au fost agregate cu expertii Băncii Mondiale, în vederea cadrului secundar aferent cerinței de la art.164, care este unul foarte vast și la această etapă nu poate fi încadrat în Legea 232/2016.</p>
---	--	---	--

	<p>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 datorilor eligibile, prevăzută la art. 164, numai dacă îndeplinesc următoarele condiții:</p>		
<p><i>Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor</i> Articolul 208. – Documentele constitutive sau statutul băncii, inclusiv drepturile de preempțiune ale acționarilor sau obligația de a obține aprobarea acționarilor pentru o majorare de capital, nu împiedică din punct de vedere procedural conversia datoriilor în acțiuni sau în alte instrumente de proprietate.</p>	<p>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: 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”.</p>	<p><u>Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u> La pct.54, art.208, recomandăm expunerea articolului în redacție nouă în întregime.</p>	<p><u>Se sustine.</u></p>
	<p>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:</p>	<p><u>Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u> La pct.56, art.211¹ alim.(5), urmează a se concretiza dacă reglementarea prevede acțiunea de reducere a valorii și conversie, ori se vor aplica două acțiuni separate și prepoziția „și” se va substitui cu prepoziția „sau”,</p>	<p><u>Se sustine.</u> Modificat alin.5 din „și” în „sau”, conform definiției din art.2: „ 14) competență de reducere a valorii sau de conversie”</p>

56. Se completează cu Articolul 211¹ cu următorul cuprins:
„**Articolul 211¹.** – (5) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate solicita băncii să-și modifice practicile privind aplicarea excepțiilor 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 datorilor care nu include clauza contractuală de la art. 210, împreună cu valoarea datorilor 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

ținându-se cont de prevederile alin.(6).

	<p>competențele de reducere a valorii sau de conversie a datoriilor care pot face obiectul recapitalizării interne.</p> <p>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:</p> <p>(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 :</p> <p>f) aplicarea instrumentelor de rezoluție și exercitarea competențelor de rezoluție și competențelor similare, în temeiul legislației altor state relevante;</p> <p>g) schimbul de informații necesare pentru aplicarea instrumentelor de rezoluție și exercitarea competențelor de rezoluție și a competențelor similare conform legislației țărilor străine relevante;</p>
	<p><u>Radu MARIAN, deputat în Parlament</u></p> <p>I. 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:</p> <p>5. La pct.77, articolul 322¹ alin.(2) textul „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: se substituie cu textul „ (2) Acordurile-cadru prevăzute la alin. (1) urmăresc, în special, să asigure stabilirea proceselor și a acordurilor între Banca Națională a Moldovei și autoritățile străine competente și pot include dispoziții privind următoarele aspecte:” .</p> <p>lit.f) și g) se vor comasa, respectiv celelalte litere se vor ajusta corespunzător</p>
	<p><u>Se sustine.</u></p>

<p><i>Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor</i></p> <p>Articolul 52¹. Procedura de anulare, emitere, vânzare, achiziționare și convertire a cotelor de participare deținute cu nerespectarea cerințelor privind calitatea acționariatului</p> <p>(20) Dacă, în termenul de 6 luni stabilit la alin.(15) din prezentul articol, acțiunile nou-emise nu au fost vândute și reprezintă cel puțin 50% din capitalul social al băncii, Banca Națională a Moldovei determină că nu este necesară o acțiune de rezoluție din perspectiva interesului public în sensul art.60 din Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor, precum și dacă banca nu se află în una din situațiile de insolvabilitate prevăzute la alin.(2) din art.22 din prezenta lege, Banca Națională a Moldovei, în cel mult 2 luni de la expirarea celor 6 luni, retrage licența acordată băncii, fără aplicarea procesului de lichidare silită prevăzut în Legea nr.550/1995 cu privire la lichidarea băncilor.</p>	<p>Art. IV. – Articolul 52¹ 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</p> <p>„Pe perioada celor două luni prevăzute în prima propoziție, Banca Națională a Moldovei poate desemna unul sau mai mulți administratori temporari ai băncii”.</p>	<p>Argumentare: Amendament de ordin tehnico-juridic și redacțional.</p> <p><u>Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u></p> <p>La Art. IV, Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor Norma de completare a alin.(20) al art.52¹ urmează a fi revăzută și concretizată în vederea determinării corecte a termenului la care se face referire. Astfel, cu referire la <i>termenul stabilit în prima propoziție</i>, în cazul în care alineatul este constituit dintr-un enunț, care conține norme de trimitere la alte norme de trimitere, determinarea termenului stabilit prin altă normă nu este suficient de clară. Propunem substituirea cuvintelor ”prevăzute în prima propoziție”, cu cuvintele ”de la expirarea celor 6 luni”.</p>	<p><u>Se susține parțial</u></p> <p>Se precizează norma: „Pe perioada celor 2 luni prevăzute în primul enunț, Banca Națională a Moldovei poate desemna unul sau mai mulți administratori temporari ai băncii.”</p>
<p>Art. V. – Dispoziții finale și tranzitorii</p> <p>(1) În termen de 24 luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi, Banca Națională a Moldovei,</p>	<p><u>Directia generală juridică a Secretariatului Parlamentului</u></p> <p>Art.V alin.(1) prevede că în termen de 24 luni de la intrarea în vigoare, BNM și CNPF vor elabora și va</p>	<p><u>Se precizează:</u></p> <p>În ceea ce privește reglementările care necesită a fi aprobate de către BNM, menționăm că acestea sunt tangente normelor care vor intra în</p>	<p><u>Se susține parțial</u></p> <p>Se precizează norma: „Pe perioada celor 2 luni prevăzute în primul enunț, Banca Națională a Moldovei poate desemna unul sau mai mulți administratori temporari ai băncii.”</p>

	<p>Comisia Națională a Pieței Financiare și Consiliul Concurenței:</p> <p>a) vor elabora și vor adopta actele normative pentru executarea prezentei legi;</p> <p>b) vor modifica actele sale normative în conformitate cu prevederile prezentei legi.</p> <p>(2) Dispozițiile art. III pct. 43-46 din prezenta lege, care prevăd modificări la art. 164-167 și completarea cu art. 167¹-167⁴ 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.</p>	<p>adopta actele normative pentru executarea legii. Urmează a se examina suplimentar modul de punere în aplicare a legii, întru asigurarea realizării drepturilor și obligațiilor subiecților.</p> <p>În cazul în care timp de 24 luni nu sunt asigurate condițiile stabilite de lege în lipsa actelor normative ale BNM și CNPF, legea nu poate fi aplicată. Considerăm că, la data intrării în vigoare a legii, actele normative întru executarea ei trebuie să fie adoptate și publicate în mod corespunzător, toate urmând a fi puse în aplicare după publicare, concomitent.</p>	<p>vigoare începând cu 2030 (art.164-165 proiect). Cu referire la reglementările care vizează administratorul special (art.46, 66 proiect) menționăm că și prevederile în vigoare stabilesc faptul că acesta trebuie să întrunească anumite cerințe vizând cunoștințe, calificări și capacități, nespecificând cum urmează a fi acestea evaluate, or prin proiect se propune precizarea că aceste cerințe urmează a fi aprobate de BNM. În privința reglementărilor pe care trebuie să le adopte CNPF, comunicăm că până la aprobarea acestora, condițiile respective (ce vizează înregistrarea acțiunilor băncii-punte, precum și alte modificări în regulimul acțiunilor) urmează a fi agreate cu CNPF eventual în cadrul unui acord de colaborare.</p> <p>Totodată, termenul de 24 luni a fost stabilit urmare a unei ședințe interinstituționale pe marginea proiectului de lege la care a participat și CNPF.</p>
--	--	---	--



Radu MARIAN
Președintele Comisiei