



Ministerul Dezvoltării
Economice și Digitalizării al
Republicii Moldova

Nr. 08/2-582 din 23.02.2024

La nr. 14-03/30/185 din 05.02.2024

Ministerul Finanțelor

Email: cancelaria@mf.gov.md

copie: **Banca Națională a Moldovei**

Email: official@bnm.md

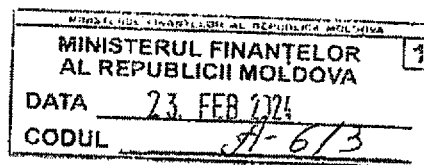
Cu referire la proiectul de hotărâre cu privire la aprobarea proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară), **număr unic 886/MF/BNM/2023**, transmis spre avizare repetată, Ministerul Dezvoltării Economice și Digitalizării, în limita competențelor funcționale, comunică lipsa de obiecții și propuneri.

Digitally signed by Arpintin Veronica
Date: 2024.02.23 12:39:20 EET
Reason: MoldSign Signature
Location: Moldova



Secretar de stat

Veronica ARPINTIN



Ex. V. Cojuhari
Tel. 022 250-606
E-mail: viiorica.cojuhari@mded.gov.md



MINISTERUL AFACERILOR EXTERNE ȘI INTEGRĂRII EUROPENE
AL REPUBLICII MOLDOVA
MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS AND EUROPEAN INTEGRATION
OF THE REPUBLIC OF MOLDOVA

Str. 31 August 1989 80, MD-2012 Chișinău • Tel: (373 22) 578205 • Fax: (373 22) 232302 • <http://www.mfa.gov.md>

Nr. DI/3/041.1-1348 din 05 februarie 2024
La nr. 14-03/30/185 din 02 februarie 2024

Ministerul Finanțelor
Banca Națională a Moldovei

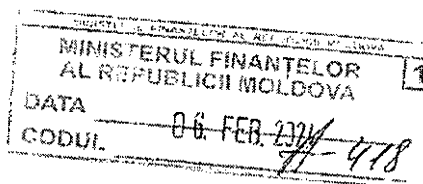
Ministerul Afacerilor Externe și Integrării Europene a examinat repetat proiectul Hotărârii Guvernului *cu privire la aprobarea proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023)* și constată faptul că propunerile expuse de către MAEIE în avizul nr. DI/3/041.1-12543 din 30 octombrie 2023 au fost acceptate de către autor.

În context, MAEIE comunică lipsa de propuneri sau obiecții suplimentare.

Digitally signed by Mițu Mihail
Date: 2024.02.05 18:05:34 EET
Reason: MoldSign Signature
Location: Moldova



Mihai MIȚU
Secretar General





REPUBLICA MOLDOVA
COMISIA NAȚIONALĂ a PIEȚEI FINANCIARE

Nr. 03-4/500 din 15 februarie 2024
La nr. 14-03/30/185 din 02.02.2024

Ministerul Finanțelor
cancelaria@mf.gov.md
Băncii Naționale a Moldovei
official@bnm.md

Re: aviz repetat (numărul unic 886/MF/BNM/2023)

Prin prezenta, Comisia Națională a Pieței Financiare (CNPF), urmare a examinării repetate, potrivit prerogativelor conferite de Legea nr. 192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare, a proiectului Hotărârii Guvernului cu privire la aprobarea proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (numărul unic 886/MF/BNM/2023), definitivat conform avizelor parvenite (în continuare – Proiect), comunică următoarele.

În lipsa unor norme speciale, modificarea capitalului social și înregistrarea valorilor mobiliare emise de entitățile supuse măsurilor de rezoluție, inclusiv de bănci-punte, se va efectua în conformitate cu normele generale, prevăzute de Legea nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni, Legii nr. 171/2012 privind piața de capital și Instrucțiunea privind etapele, termenele, modul și procedurile de înregistrare a valorilor mobiliare, aprobată prin Hotărârea CNPF nr.13/10/2018, cu excepțiile stabilite la art. 93 din Legea nr. 232/2016.

Cu respect,

Digitally signed by Budianschi Dumitru
Date: 2024.02.16 14:05:05 EET
Reason: MoldSign Signature
Location: Moldova



Dumitru BUDIANSCHI,
PREȘEDINTE

A. Toderița, (373 22) 859 473
e-mail: toderita.angela@cnpf.md



PLENUL CONSILIULUI CONCURENȚEI



Republica Moldova, MD-2023, Chișinău, str. Alecu Russo, 1
E-mail: office@competition.md, www.competition.md

Nr. DJ-06/67-161 din "12" februarie 2024

la nr.14-03/30/185 din 02.02.2024

**Ministerul Finanțelor
Banca Națională a Moldovei**

Plenul Consiliului Concurenței, în cadrul ședinței din 12 februarie 2024, a examinat **repetat**, în temeiul prevederilor art. 39 lit. c) și art. 41 alin. (1) lit. d) ale Legii concurenței nr. 183/2012, *proiectul Hotărârii de Guvern cu privire la aprobarea proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară)(număr unic 886/MF/BNM/2023)* și, în limitele competenței sale, își reiterează opinia din avizul nr. DJ-06/593-1524 din 02.11.2023, având în vedere că nu a fost luat în considerare obiecția și propunerea sa.

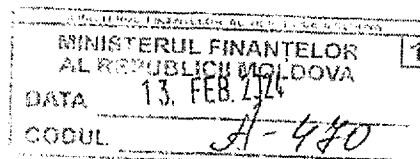
Anexă: - copia avizului Plenului Consiliului Concurenței
nr. DJ-06/593-1524 din 02.11.2023 – 2 file.

**Alexei Gherțescu
Președinte**

Digitally signed by Gherțescu Alexei
Date: 2024.02.12 16:45:23 EET
Reason: MoldSign Signature
Location: Moldova



Ex. Sedlețchi E., controlor principal de stat
Tel. 022 27 13 89





Asociația Băncilor din Moldova
Moldovan Banks Association

nr. 02-07/45
din 21.02.2024

Ministerul Finanțelor

Re: *Cu privire la aprobarea proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară)*

Asociația Băncilor din Moldova a examinat repetat proiectul Hotărîrii de Guvern referitor la aprobarea proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară), - număr unic 886/MF/BNM/2023, și reiterează aspectele referitoare la articolele 261¹ - 261³ expuse prin scrisoarea ABM nr. 02-07/267.

Cu respect,

Digitally signed by Noroc Dorel
Date: 2024.02.21 15:51:59 EET
Reason: MoldSign Signature
Location: Moldova



Dorel NOROC
PREȘEDINTE

Nr. 24-011 din 16 februarie 2024

**Doamnei Olga GOLBAN,
Secretar general adjunct al Guvernului**

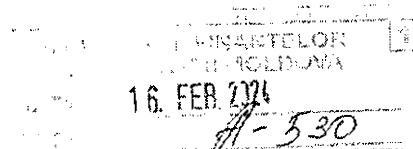
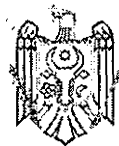
Ref: Proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023)

Stimată Doamnă GOLBAN,

Prin prezenta, cu referire la solicitarea Dumneavoastră nr. 14-03/30/185 din 02 februarie 2024 Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar Vă comunică că nu are obiecții sau propuneri pe marginea proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023).

Cu respect,
Eduard Usatii
Director general

Digitally signed by Usatii Eduard
Date: 2024.02.16 11:12:42 EET
Reason: MoldSign Signature
Location: Moldova





CENTRUL NAȚIONAL
ANTICORUPȚIE AL
REPUBLICII MOLDOVA



NATIONAL ANTICORRUPTION
CENTRE OF THE REPUBLIC OF
MOLDOVA



Adresa: MD-2004, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt 198, mun. Chișinău, Republica Moldova
tel. (+373) 22-25-72-94, email: secretariat@cna.md

Nr. 06/2/16977 din 26.10.2023
La nr. 18-69-11007 din 16.10.2023

Ministerul Finanțelor
Cancelaria de Stat

Prin prezenta, cu referire la proiectul de lege *pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară)* (număr unic 886/MF/BNM/2023), comunicăm următoarele.

Potrivit art.25 alin.(1) al Legii integrității nr.82/2017, eficiența cultivării climatului de integritate instituțională și profesională este supusă verificărilor din partea conducătorilor entităților publice, a autorităților anticorupție, a societății civile și mass-mediei.

În acest sens, în conformitate cu prevederile art.25 alin.(3) lit.a), art.28 alin.(4) al Legii prenotate, expertiza anticorupție, în calitate de măsură de control al integrității în sectorul public, se va efectua doar asupra proiectului definitivat în baza propunerilor și obiecțiilor expuse în procesul de avizare și/sau de consultare a părților interesate.

Proiectul propus pentru expertiza anticorupție, nu este însoțit de avizele instituțiilor implicate în procesul de avizare/sinteza recomandărilor recepționate în cadrul consultării publice, fapt ce presupune că ulterior redacția proiectului poate suferi modificări și completări.

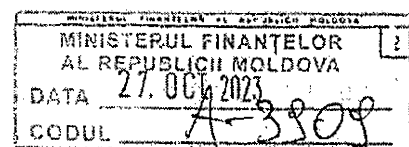
Urmare celor expuse, solicităm condescendent expedierea în adresa Centrului Național Anticorupție a proiectului *definitivat*, pentru efectuarea expertizei anticorupție.

Director

Digitally signed by Pînzari Alexandr
Date: 2023.10.27 14:43:01 EEST
Reason: MoldSign Signature
Location: Moldova



Alexandr PÎNZARI



Nr. 11 - 311 din 19.10.2023
La nr. 18-69-11007 din 16.10.2023

Ministerul Finanțelor
Copie: Cancelaria de Stat

Prin prezenta I.P. Agenția de Investiții, cu referire la demersul nr. 18-69-1107 din 16.10.2023, (număr unic 886/MF/BNM/2023) vă comunică despre lipsa de propuneri și obiecții referitor la proiectul de hotărâre cu privire la aprobarea proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative .

Director general adjunct

Ion IORDACHI

Digitally signed by Iordachi Ion
Date: 2023.10.19 13:10:40 EEST
Reason: MoldSign Signature
Location: Moldova



MINISTERUL FINANTELOR AL REPUBLICII MOLDOVA	
DATA	19. OCT 2023
CODUL	A-3820

EX: Caldare Elena



Zimbra

cancelaria@mf.gov.md

PL pentru modificarea unor acte normative (Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor, Legea nr. 550/1995 cu privire la lichidarea băncilor și Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor)

From : Mihai Burunciuc <mihaihurunciuc@amcham.md>
Subject : PL pentru modificarea unor acte normative (Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor, Legea nr. 550/1995 cu privire la lichidarea băncilor și Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor)

Mon, Oct 30, 2023 09:39 AM

4 attachments

To : sorina hiznicenco <sorina.hiznicenco@mf.gov.md>

Cc : cancelaria@mf.gov.md

MINISTERUL FINANTELOR AL REPUBLICII MOLDOVA	
DATA	30. OCT. 2023
CODUL	13997-A

Bună ziua,

Vă salut din numele Asociației Patronale „Camera de Comerț Americană din Moldova” (AmCham Moldova).

AmCham Moldova a analizat propunerile cu privire la proiectul legilor în cauză și prezentăm comentariile asociației asupra completărilor la Legea nr. 236/2016 cu următoarele articole:

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 limitare a unor drepturi și obligații, în conformitate cu competențele prevăzute de prezenta lege, și prin care recunosc că sunt supuși cerințelor art.241-243.*

Articolul 261². *Prevederile art.261¹ se aplică oricărui contract financiar care:*
 a) *crează o nouă obligație sau modifică semnificativ o obligație existentă după intrarea în vigoare a prevederilor prezentului articol;*
 b) *prevede exercitarea unuia sau mai multor drepturi de rezoluțiune sau drepturi de executare a garanțiilor cărora li se aplică prevederile referitoare la competențele de suspendare ale autorității de rezoluție menționate la art.601-6010, 241-258, 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, 241-258 în raport cu acel contract financiar.”*

Din articolele citate mai sus, reiese ca orice contract pe care o bancă îl va semna cu Organizații Financiare Internaționale (gen EBRD, IFC, etc.) trebuie să includă o clauză care poate restricționa rambursarea împrumuturilor către creditor în cazul în care BNM pune în aplicare planul de rezoluție. Această modificare legislativă cel mai probabil are scopul de a alinia legislația națională cu legislația UE. O prevedere similară a fost identificată în DIRECTIVA (UE) 2019/879 A PARLAMENTULUI EUROPEAN ȘI A CONSILIULUI din 20 mai

2019, Art. 71a "Recunoașterea contractuală a competențelor de suspendare în caz de rezoluție" pct (1).

Credem că este un punct care trebuie să fie coordonat și comunicat și cu OFI în scopul evitării provocărilor majore cu liniile de finanțare curente și viitoare din cauza riscurilor diferite pe care le are Republica Moldova comparativ cu țările din UE.

Vă rog să confirmați recepționarea.

Cu respect,

Mihai Burunciuc

Policy Manager | **American Chamber of Commerce in Moldova**

m. +373 699 55 077

www.amcham.md | www.amcham.md/cacic/



2023 General Sponsors

AmCham Moldova

ICI FinComBank

AmCham

maib

NCH Advisors Inc.

ZERNOFF

Nr. 23-030 din 31 octombrie 2023

Dlui Roman CAZAN,
Secretar general adjunct al
Guvernului Republicii Moldova

Stimate Doamnă CAZAN,

Prin prezenta, cu referire la solicitarea Dumneavoastră 18-69-11007 din 16 octombrie 2023 Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar Vă comunică că nu are obiecții sau propuneri pe marginea proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023).

Totodată, având în vedere prevederile art. 57 alin. (2) lit b) din Legea nr. 160 din 22.06.2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci, Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar propune de a include la Articolul I din proiectul de lege cu numărul unic 886/MF/BNM/2023, după punctul 58 următorul text:

”La articolul 308, cuvintele „potrivit legislației care reglementează funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar” se substituie cu textul „pentru acoperirea cheltuielilor operaționale ale Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, potrivit bugetului aprobat, conform art. 6 alin.(4)–(6) din Legea nr.160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci”.”

Astfel textul Legii nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor va fi adusă în conformitate cu Legea nr 160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci.

Cu respect,

Eduard USATÎ

Director general

Digitally signed by Usatii Eduard
Date: 2023.10.31 10:27:49 EET
Reason: MoldSign Signature
Location: Moldova





MINISTERUL AFACERILOR EXTERNE ȘI INTEGRĂRII EUROPENE
AL REPUBLICII MOLDOVA
MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS AND EUROPEAN INTEGRATION
OF THE REPUBLIC OF MOLDOVA

Str. 31 August 1989 80, MD-2012 Chișinău • Tel: (373 22) 578205 • Fax: (373 22) 232302 • <http://www.mfa.gov.md>

Nr. DI/3/041.1-12543 din 30 octombrie 2023
La nr. 18-69-11007 din 16 octombrie 2023

Ministerul Finanțelor
Banca Națională a Moldovei
Copie: Cancelaria de Stat

Ministerul Afacerilor Externe și Integrării Europene a examinat proiectul Hotărârii Guvernului *cu privire la aprobarea proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023)* și, în limita competențelor funcționale, comunică următoarele.

În conformitate cu art. 31, alin. (2) din *Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative*, proiectele actelor normative care au ca scop armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene conțin clauza de armonizare conform modelului aprobat de Guvern. Reglementări similare se prevăd la pct. 12, subpct. 4, lit. a) din *Regulamentul privind armonizarea legislației Republicii Moldova cu legislația Uniunii Europene (în continuare – Regulament)*, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 1171/2018, potrivit căruia proiectul urmează să conțină în mod obligatoriu clauza de armonizare cu legislația Uniunii Europene, care indică gradul de transpunere a legislației comunitare.

În acest sens, în conformitate cu pct. 30 din Regulament, clauza de armonizare se va include după preambul și clauza de adoptare a proiectului de act normativ, în conformitate cu modelele stabilite în anexa nr. 2 la Regulamentul menționat *supra*.

Cu referire la nota informativă, se menționează că, în corespunde cu cerințele prevăzute în modelul din anexa nr. 1 la *Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative*, la compartimentul 3 urmează a se indica dacă intervenția rezultă din angajamentele asumate de Republica Moldova în baza acordurilor bilaterale cu Uniunea Europeană (litera a) și mențiunea privind elaborarea tabelului de concordanță (litera c).

Sub aspect redacțional, tabelul de concordanță urmează a fi revizuit și redactat în conformitate cu instrucțiunile de completare prevăzute în anexa nr. 3 la Regulament. Astfel, articolele, alineatele, paragrafele etc. ale proiectului de act normativ național, care corespund și transpun dispozițiile actului Uniunii Europene din compartimentul 4 al tabelului de concordanță vor fi reflectate în compartimentul 5.

Digitally signed by Mițu Mihail
Date: 2023.10.31 09:57:57 EET
Reason: MoldSign Signature
Location: Moldova



Mihai MÎȚU
Secretar General



MINISTERUL AFACERILOR EXTERNE ȘI INTEGRĂRII EUROPENE
AL REPUBLICII MOLDOVA

MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS AND EUROPEAN INTEGRATION
OF THE REPUBLIC OF MOLDOVA

Str. 31 August 1989 80, MD-2012 Chișinău • Tel: (373 22) 578205 • Fax: (373 22) 232302 • <http://www.mfa.gov.md>

Nr. DI/3/041.1-12543 din 30 octombrie 2023

La nr. 18-69-11007 din 16 octombrie 2023

Ministerul Finanțelor
Banca Națională a Moldovei
Copie: Cancelaria de Stat

Ministerul Afacerilor Externe și Integrării Europene a examinat proiectul Hotărârii Guvernului *cu privire la aprobarea proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară)* (număr unic 886/MF/BNM/2023) și, în limita competențelor funcționale, comunică următoarele.

În conformitate cu art. 31, alin. (2) din *Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative*, proiectele actelor normative care au ca scop armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene conțin clauza de armonizare conform modelului aprobat de Guvern. Reglementări similare se prevăd la pct. 12, subpct. 4, lit. a) din *Regulamentul privind armonizarea legislației Republicii Moldova cu legislația Uniunii Europene* (în continuare – *Regulament*), aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 1171/2018, potrivit căruia proiectul urmează să conțină în mod obligatoriu clauza de armonizare cu legislația Uniunii Europene, care indică gradul de transpunere a legislației comunitare.

În acest sens, în conformitate cu pct. 30 din *Regulament*, clauza de armonizare se va include după preambul și clauza de adoptare a proiectului de act normativ, în conformitate cu modelele stabilite în anexa nr. 2 la *Regulamentul menționat supra*.

Cu referire la nota informativă, se menționează că, în corespunde cu cerințele prevăzute în modelul din anexa nr. 1 la *Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative*, la compartimentul 3 urmează a se indica dacă intervenția rezultă din angajamentele asumate de Republica Moldova în baza acordurilor bilaterale cu Uniunea Europeană (litera a) și mențiunea privind elaborarea tabelului de concordanță (litera c).

Sub aspect redacțional, tabelul de concordanță urmează a fi revizuit și redactat în conformitate cu instrucțiunile de completare prevăzute în anexa nr. 3 la *Regulament*. Astfel, articolele, alineatele, paragrafele etc. ale proiectului de act normativ național, care corespund și transpun dispozițiile actului Uniunii Europene din compartimentul 4 al tabelului de concordanță vor fi reflectate în compartimentul 5.

Digitally signed by Mîtu Mihail
Date: 2023.10.31 09:57:57 EET
Reason: MoldSign Signature
Location: Moldova



Mihai MÎȚU
Secretar General

Red.: Cioclea Victoria
tel.: (022) 578 258

MINISTERUL FINANTELOR AL REPUBLICII MOLDOVA	
DATA	31 OCT 2023
NUMER	A-3935



Nr. 08/2-3367 din 31.10.2023

La nr. 18-69-11007 din 16.10.2023

Ministerul Finanțelor
copie: Cancelaria de Stat

Cu referire la proiectul de hotărâre cu privire la aprobarea proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară), număr unic 886/MF/BNM/2023, în limita competențelor funcționale, expunem următoarele.

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

La **punctul 2**, care prevede substituirea pe parcursul textului legii a denumirilor mai multor legi, relevăm că Legea nr. 206/2006 privind susținerea sectorului întreprinderilor mici și mijlocii a fost abrogată.

În acest sens, ținând cont că, la **punctul 3** din proiectul legii, este propusă modificarea referinței la Legea nr. 206/2006, considerăm necesară excluderea sintagmelor „Legea nr. 206-XVI din 7 iulie 2006” și „Legea nr. 206/2006” din textul modificării propuse.

La **punctul 3**, care prevede modificarea noțiunilor din art. 2, este necesară revizuirea noțiunii de la **punctul 41**) „microîntreprinderi, întreprinderi mici și mijlocii”, or Legea nr. 179/2016 cu privire la întreprinderile mici și mijlocii nu operează cu noțiunea de „microîntreprinderi”, fiind necesară substituirea acesteia cu noțiunea de „întreprinderi micro”.

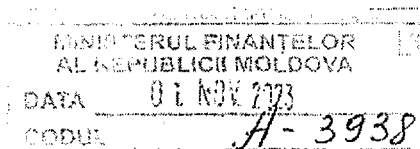
În acest sens, urmează a fi revăzut inclusiv conținutul art. 60² alin. (2), care se propune a fi inclus în lege la **punctul 13** din proiect, prin substituirea cuvântului „microîntreprinderi”, cu sintagma „întreprinderi micro”.

La **punctul 4**, care prevede modificarea art. 6 alin. (2), în redacția „În aplicarea instrumentelor și măsurilor de rezoluție, cerințele prevăzute în Legea nr. 139/2012 cu privire la ajutorul de stat sunt aplicabile”, menționăm că, norma care urmează a fi transpusă, din art. 34 alin. (3) din Directiva 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 15 mai 2014, stabilește că statele membre, când aplică instrumente și exercită competențe de rezoluție, se asigură că respectă, după caz, cadrul Uniunii privind ajutoarele de stat.

În acest sens, considerăm oportună reconsiderarea normei în cauză.

La **punctul 13**, care prevede completarea **Capitolului I Titlu IV cu Secțiunea 2¹** Competența de a suspenda anumite obligațiuni, este necesară substituirea cuvântului „obligațiuni” cu cuvântul „obligații” în vederea conformării cu normele propuse prin proiect.

Secretar de stat



Veronica ARPINTIN

Ex. V: Cojuhari
E-mail: viorica.cojuhari@mded.gov.md

**Asociația Băncilor
din Moldova**



**Moldovan Banks
Association**

str. Tighina 49/3, of. 44, MD-2001, mun. Chisinau, Republica Moldova,
tel/fax (+373 22) 88 80 63; tel. (+373 22) 88 82 94

E-mail: info@abm.md

nr. 02-07/267

din 31 octombrie 2023

Ministerul Finanțelor

Re: Cu privire la aprobarea proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară)

Asociația Băncilor din Moldova a examinat proiectul Hotărârii de Guvern referitor la aprobarea proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) și comunică următoarele.

1. Asemeni cum se prevede la articolele 261¹ - 261³ (care se propun a fi introduse), se deduce că orice contract pe care băncile îl vor semna cu Organizații Financiare Internaționale (ex. EBRD, IFC, etc.) va trebui să cuprindă, obligatoriu, o clauză care poate restricționa rambursarea împrumuturilor către creditor în cazul în care BNM pune în aplicare planul de rezoluție.

Modificarea legislativă specificată, cel mai probabil are scopul alinierii legislației naționale, la legislația UE, o prevedere similară atestându-se în Directiva (UE) 2019/879 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 mai 2019, art. 71a "Recunoașterea contractuală a competențelor de suspendare în caz de rezoluție" pct (1).

În scopul înlăturării provocărilor (majore) asociate liniilor de finanțare curente și viitoare, din cauza diferitor riscuri pe care le are/le-ar avea Republica Moldova comparativ cu statele UE considerăm necesară comunicarea/coordonarea obligatorie a aspectului enunțat și cu Organizațiile Financiare Internaționale, în acest sens impunându-se o ședință de lucru cu participarea băncilor, BNM, Ministerul Finanțelor și Organizațiile Financiare Internaționale.

2. Complementar, intervenim cu propunerea de a fi revizuită sintagma "opțiuni de vânzare (call)" de la art. 165, lit. i) – l) și rectificată: fie în "opțiuni de cumpărare (call)", fie în "opțiuni call" (în armonizare cu art. 72b, 77, 78a din Regulamentul UE nr. 575/2013).

3. Cu referință la norma din art. 164 alin.(3) din proiectul propus pentru consultări publice, considerăm că Banca Națională a Moldovei la elaborarea actelor normative privind modul de determinare a cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile urmează să considere cerințele de capital existente aplicabile băncilor din Republica Moldova care sunt mai mari decât cerințele de capital aplicabile în țările din UE, iar accesul băncilor la piețele de capital (impactează posibilitatea de atragere a datoriilor eligibile); calibrarea între cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL), cerințele de capital aplicabile și nivelul resurselor financiare disponibile ale fondului de rezoluție bancară.

O calibrare necorespunzătoare a cerinței MREL sau o cerință MREL prea mare în condițiile accesului limitat la piețele de capital ale băncilor din RM va limita posibilitatea băncilor de a crește activele ponderate la risc și, respectiv, o creditare a economiei și a consumului limitată.

Cu respect,

Digitally signed by Noroc Dorel
Date: 2023.10.31 16:06:19 EET
Reason: MoldSign Signature
Location: Moldova



Dorel NOROC
Președinte

MINISTERUL FINANTELOR
AL REPUBLICII MOLDOVA

DATA

31.10.2023

CODUL

A-3929



PLENUL CONSILIULUI CONCURENȚEI



Republica Moldova, MD- 2023, Chișinău, str. Alecu Russo, 1
E-mail: office@competition.md; www.competition.md

Nr. DJ-06/593-1524 din "02" noiembrie 2023
la nr.18-69-1107 din 16.10.2023

Ministerul Finanțelor
Copie: Cancelaria de Stat

Plenul Consiliului Concurenței, în cadrul ședinței din 02 noiembrie 2023, a examinat în temeiul prevederilor art. 39 lit. c) și art. 41 alin. (1) lit. d) ale Legii concurenței nr. 183/2012, *proiectul de hotărâre de Guvern cu privire la aprobarea proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară)* și, în limitele competenței sale, comunică următoarele.

La Art. I. pct. 4 din proiect s-a propus modificarea art. 6 alin. (2) din Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor, astfel la aplicarea instrumentelor și măsurilor de rezoluție, cerințele prevăzute în Legea nr. 139/2012 cu privire la ajutorul de stat vor fi aplicabile.

Luând în considerare prevederile pct. 61 din proiect de completare a art. 322 cu un nou alin. (4¹) se stabilește o perioadă de tranziție de punere în aplicare a dispozițiilor art.6 alin.(2) începând cu 1 ianuarie 2030.

În acord cu art. 1 alin. (3) din Legea cu privire la ajutorul de stat nr. 139/2012 se exceptează din sfera de aplicare a prezentei legi numai activitățile de politică monetară și valutară ale Băncii Naționale a Moldovei. Respectiv, celelalte activități realizate în sistemul bancar cad sub incidența Legii cu privire la ajutorul de stat nr. 139/2012.

Prin semnarea Acordului de Asociere între Republica Moldova, pe de o parte, și Uniunea Europeană și Comunitatea Europeană a Energiei Atomice și statele membre ale acestora, pe de altă parte, ratificat prin Legea nr. 112/2014, Republica Moldova s-a angajat să instituie un sistem de control al ajutoarelor de stat, fără excepții pentru sectorul bancar.

Din aceste considerente, se poate de conchis că prevederile propuse pentru pct. 61 din proiect, în partea ce vizează completarea art. 322 cu noul alin. (4¹) al Legii nr. 232/2016, nu vor asigura realizarea angajamentului extern sus menționat, asumat de Republica Moldova.

În acest context, este imperios necesar ca prevederile propuse pentru modificarea alin. (2) art. 6 din Legea nr. 232/2016 să intre în vigoare, potrivit normei generale stabilite de art.56 alin.(1) din Legea nr.100/2017, peste o lună de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

Alexei Gherțescu
Președinte

Digitally signed by Gherțescu Alexei
Date: 2023.11.02 16:39:00 EET
Reason: MoldSign Signature
Location: Moldova





REPUBLICA MOLDOVA
COMISIA NAȚIONALĂ a PIETEI FINANCIARE

Nr. 03-4/3101 din 02.11.2023
La nr. 18-69/11007 din 16.10.2023

MINISTERUL FINANTELOR
AL REPUBLICII MOLDOVA

DATA: 03. NOV. 2023

NUMER: H-3942

Ministerul Finanțelor

cancelaria@mf.gov.md

Cancelaria de Stat

cancelaria@gov.md

Re: referitor la avizarea proiectului cu număr unic 886/MF/BNM/2023

Comisia Națională a Pieței Financiare (în continuare – CNPF), potrivit prerogativelor conferite de legea cadru (nr.192/1998), urmare a examinării proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară), număr unic 886/MF/BNM/2023, (în continuare – Proiect de Lege), comunică următoarele.

Potrivit Notei informative, scopul principal al Proiectului de Lege este armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene, acesta, în condițiile amendamentelor propuse, fiind atins **parțial**.

Consecvent, cu referire la art. I pct. 22 din Proiectul de Lege, care vizează modificările art. 93 din Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor (în continuare – Legea nr. 232/2016), se atestă necesitatea completării acesteia cu obligația înregistrării valorilor mobiliare ale băncii-punte.

Prin prisma celor relatate, Legea nr. 232/2016, în mod imperios urmează să indice mecanismul și procedurile care urmează a fi aplicate valorilor mobiliare corporative ale tuturor părților implicate în contextul instrumentelor de rezoluție, conform art. 87 din Legea prenotată. Se notează că, prin scrisoarea nr. 02-4/2062 din 10.08.2022, CNPF a sensibilizat asupra aspectelor prenotate (copia scrisorii, se anexează).

În context, se consemnează că art. 135 din Legea nr. 232/2016 cuprinde norme ce vizează înregistrarea de stat a băncii-punte, fiind lipsă normele aferente etapei de înregistrare a acțiunilor plasate la înființarea băncii-punte. Astfel, în scopul evitării interpretărilor eronate și ambiguităților legislative, CNPF propune soluționarea problemei prin completarea art. 135 din Legea nr. 232/2016 cu o dispoziție nouă cu următorul cuprins:

„Înregistrarea acțiunilor plasate la înființarea băncii-punte se efectuează în conformitate cu Legea nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni și actele normative subordonate acesteia.”

La speță, autorii Proiectului de Lege, pot examina și o altă opțiune, prin completarea art. 135 din Legea nr.232/2016 cu următoarea dispoziție: „Prin derogare de la prevederile art. 36 din Legea nr. 1134/1997, acțiunile plasate la

înființarea băncii-punte nu se supun înregistrării”, or derogarea respectivă nu se atestă în art. 93 din Legea nr. 232/2016 (cu luarea în calcul a propunerilor de modificare conform Proiectului de Lege).

Similar, autorii proiectului urmează să indice, norme exacte ce vizează înregistrarea modificării mărimii capitalului social și/sau ale valorilor mobiliare aferente tuturor părților implicate în măsurile de rezoluție, or, derogările incluse în art. 93 din Legea nr. 232/2016 sunt inexacte și confuze, iar specificul măsurilor de rezoluție cere imperios emiterea de reglementări certe în acest sens.

Totodată, se consideră necesară revizuirea reglementarilor aferente transmiterii acțiunilor emise de bancă în proprietatea statului (art. 218 din Legea nr. 232/2016) prin prisma atribuțiilor expuse la art. 231 alin.(1) lit. b), lit. c) lit. h), lit. i) din Legea nr.232/2016, inclusiv, instituind obligația consultării opiniei Agenției Proprietății Publice, și după caz, a opiniei CNPF, stipulate în scrisoarea nr. 03-2686 din 26.07.2016 (copia scrisorii, se anexează) – actualmente, prevederile legislației nu reglementează clar modalitățile și procedurile aplicate în cazul utilizării măsurilor de rezoluție a băncilor.

În context, se reține că, similar, aspectele conexe procedurii de anulare, emitere, vânzare, răscumpărare a acțiunilor deținute cu nerespectarea cerințelor privind calitatea acționariatului băncii sunt reglementate prin normele statuate la art.52 și art.52¹ din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor.

Suplimentar, cu referire la art. I pct. 34 din Proiectul de Lege, se propune completarea după cuvintele „astfel cum este definit” cu cuvintele „și evaluat”, întrucât, în accepțiunea dispozițiilor art. 44a alin. (5) din Directiva 2014/59/UE, *statele membre, prin derogare de la cerințele prevăzute la alineatele (1)-(4) de la prezentul articol, pot stabili un quantum nominal minim de cel puțin 50 000 EUR pentru datoriile menționate la alineatul (1) ..., fără a aduce atingere articolului 25 din Directiva 2014/65/UE (care stabilește dispoziții aferente evaluării caracterului adecvat al clienților și raportarea către clienți).*

Sumarizăm prin a exprima convingerea că reglementarea adecvată a procedurilor de rezoluție a băncilor este esențială pentru protejarea sistemului financiar și pentru reducerea/contracarea impactului negativ asupra economiei în ansamblu. Autoritatea de reglementare are responsabilitatea de a se asigura că măsurile de rezoluție sunt depline, eficiente, transparente și în conformitate cu cele mai bune practici internaționale.

Anexe: conform textului 4 file

Cu respect,

Digitally signed by Budianschi Dumitru
Date: 2023.11.02 16:32:27 EET
Reason: MoldSign Signature
Location: Moldova



Dumitru BUDIANSCHI,
PREȘEDINTE