Tabelul de concordanță

a Legii nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor (elaborat în contextul în proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară , număr unic 886/MF/BNM/2023)) cu

Directiva 2014/59/UE a parlamentului european și a consiliului din 15 mai 2014 de instituire a unui cadru pentru redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții și de modificare a Directivei 82/891/CEE a Consiliului și a Directivelor 2001/24/CE, 2002/47/CE, 2004/25/CE, 2005/56/CE, 2007/36/CE, 2011/35/UE, 2012/30/UE și 2013/36/UE ale Parlamentului European și ale Consiliului, precum și a Regulamentelor (UE) nr. 1093/2010 și (UE) nr. 648/2012 ale Parlamentului European și ale Consiliului, astfel cum a fost modificat prin Regulamentul (UE) 2022/2036

1. Titlul actului Uniunii Europene, inclusiv cele mai recente amendamente incluse Directiva (UE) 2014/59 a Parlamentului European și al Consiliului din 15 mai 2014 de instituire a unui cadru pentru redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții și de modificare a Directivei 82/891/CEE a Consiliului și a Directivelor 2001/24/CE, 2002/47/CE, 2004/25/CE, 2005/56/CE, 2007/36/CE, 2011/35/UE, 2012/30/UE și 2013/36/UE ale Parlamentului European și ale Consiliului, precum și a Regulamentelor (UE) nr. 1093/2010 și (UE) nr. 648/2012 ale Parlamentului European și ale Consiliului, astfel cum a fost modificat prin Regulamentul (UE) 2022/2036					
2. Titlul proiectului de act normativ național Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor (ținând cont de modificările propuse în proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară)					
3. Gradul de compatibilitate Parțial compatibil					
Actul Uniunii Europene	**Proiectul de act normativ național**	**Gradul de compatibilitate**	**Diferențele**	**Observațiile**	**Autoritatea/ responsabilă**
4	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**
TITLUL I **DOMENIU DE APLICARE, DEFINIȚII ȘI AUTORITĂȚI** *Articolul 1* **Obiect și domeniu de aplicare** (1) Prezenta directivă stabilește normele și procedurile de redresare și de rezoluție pentru următoarele entități: (a) instituții stabilite în Uniune; (b) instituțiile financiare stabilite în Uniune, care sunt filiale ale unei instituții de credit, ale unei firme de investiții ori ale uneia dintre societățile menționate la litera (c) sau (d) și care fac obiectul supra vegherii consolidate a întreprinderii-mamă în conformitate cu articolele 6-17 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; (c) holdingurile financiare, holdingurile financiare mixte și holdingurile cu activitate mixtă stabilite în Uniune; (d) holdingurile financiare-mamă dintr-un stat membru, holdingurile financiare-mamă din Uniune, holdingurile financiare mixte-mamă dintr-un stat membru, holdingurile financiare mixte-mamă din Uniune; (e) sucursalele instituțiilor stabilite sau situate în afara Uniunii, conform condițiilor specifice stipulate în prezenta directivă.	Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor Articolul 1. – (1) Prezenta lege stabileşte reguli şi proceduri privind redresarea şi rezoluţia băncilor din Republica Moldova. (2) În exercitarea competenţelor sale decurgînd din prezenta lege în relaţie cu o bancă, Banca Naţională a Moldovei are în vedere natura activităţii desfăşurate, structura acţionariatului, profilul de risc, dimensiunea, statutul juridic şi gradul de interconectare al acesteia cu sistemul financiar în general, extinderea şi complexitatea activităţii acesteia, precum şi măsura în care banca furnizează servicii sau activităţi de investiţii, astfel cum acestea sînt definite potrivit prevederilor legislaţiei privind piaţa de capital.	Parțial compatibil		Prevederile urmează a fi transpuse integral odată cu aderarea la UE.	BNM

În stabilirea şi aplicarea cerinţelor prezentei directive şi în utilizarea diferitelor instrumente de care dispun relativ la una dintre entităţile prevăzute la primul paragraf, şi în conformitate cu dispoziţii specifice aplicabile, autorităţile de rezoluţie şi autorităţile competente ţin cont de tipul de activitate, structura acţionariatului, forma juridică, profilul de risc, dimensiunea, statutul juridic şi gradul de interconectare al unei instituţii cu alte instituţii sau cu sistemul financiar în general, domeniul de aplicare şi complexitatea activităţii economice, calitatea de membru al unui sistem instituţional de protecţie (SIP) ce respectă cerinţele prevăzute la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau al altor sisteme de solidaritate reciprocă prevăzute la articolul 113 alineatul (6) din respectivul regulament, precum şi măsura în care exercită servicii sau activităţi de investiţii astfel sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 2 din Directiva 2014/65/UE.					
(2) Statele membre pot adopta sau menţine dispoziţii care sunt mai stringente sau suplimentare faţă de cele din prezenta directivă şi în actele delegate şi de punere în aplicare adoptate pe baza prezentei directive, cu condiţia ca acestea să aibă o aplicabilitate generală şi să nu contravină prezentei directive şi actelor delegate şi de punere în aplicare adoptate pe baza prezentei directive.		Compatibil		Legea nr.232/2016 privind redresarea şi rezoluţia băncilor nu contravine Directivei /2014/59.	BNM
(3) Prezenta directivă nu se aplică entităţilor care sunt de asemenea autorizate în conformitate cu articolul 14 din Regulamentul (UE) nr. 648/2012.		Compatibil			BNM
Articolul 2 **Definiţii** (1) În sensul prezentei directive, se aplică următoarele definiţii: 1. „rezoluţie" înseamnă aplicarea unui instrument de rezoluţie sau a unui instrument prevăzut la articolul 37 alineatul (9) în vederea atingerii unuia sau mai multor obiective de rezoluţie menţionate la articolul 31 alineatul (2);	Articolul 2. – În înţelesul prezentei legi, termenii şi expresiile de mai jos au următoarele semnificaţii: (49) *rezoluţie* – aplicare a unui instrument de rezoluţie pentru scopul atingerii unuia sau mai multora dintre obiectivele rezoluţiei prevăzute la art. 56;	Compatibil			BNM
2. „instituţie de credit" înseamnă o instituţie de credit astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 1 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu excepţia entităţilor menţionate la articolul 2 alineatul (5) din Directiva 2013/36/UE;	10) bancă – entitate astfel definită în art. 3 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor;	Compatibil			BNM
3. „firmă de investiţii" înseamnă o firmă de investiţii astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 22 din Regulamentul (UE) 2019/2033 al Parlamentului European şi al Consiliului (1) care face obiectul cerinţei privind capitalul iniţial prevăzute la articolul 9 alineatul (1) din Directiva (UE) 2019/2034 a Parlamentului European şi a Consiliului (2);		Compatibil		Legea Nr. 202/2017 privind activitatea băncilor Articolul 3. Definiţii societate de investiţii – societate de investiţii astfel cum este definită la art. 6 din Legea nr. 171/2012 privind piaţa de capital;	BNM

4. „instituție financiară" înseamnă o instituție financiară astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 26 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
5. „filială" înseamnă o filială, astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 16 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și în scopul aplicării articolelor 7, 12, 17, 18, 45-45m, 59-62, 91 și 92 din prezenta directivă în cazul grupurilor de rezoluție menționate la punctul 83b litera (b) din prezentul alineat, include, după caz, instituțiile de credit care sunt afiliate în mod permanent unui organism central, organismul central însuși și filialele lor respective, luând în considerare modul în care aceste grupuri de rezoluție respectă articolul 45e alineatul (3) din prezenta directivă;		Compatibil		Legea Nr. 202/2017 privind activitatea băncilor Articolul 3. Definiții *filială* – persoană juridică aflată în relație cu o întreprindere-mamă, în una dintre situațiile prevăzute la noțiunea „întreprindere-mamă". Filialele unei filiale se consideră filiale ale întreprinderii care este întreprinderea-mamă inițială;	BNM
5a. „filială semnificativă" înseamnă o filială semnificativă astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 135 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Incompatbil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
6. „întreprindere-mamă" înseamnă o întreprindere-mamă astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 15 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Compatibil		Legea Nr. 202/2017 privind activitatea băncilor Articolul 3. Definiții *întreprindere-mamă* – persoană care se află în oricare dintre următoarele situații: a) are majoritatea drepturilor de vot într-o altă persoană (filială); b) are dreptul de a numi sau de a înlocui majoritatea membrilor organului de conducere al altei persoane (filiale) și este în același timp acționar/asociat sau membru al acelei persoane (filiale); c) are dreptul de a exercita o influență dominantă asupra unei persoane (filiale), fiind sau nefiind acționar/asociat ori membru al acesteia, în virtutea unui contract încheiat cu acea persoană (filială) sau a unor prevederi din actul de constituire al persoanei (filialei), în cazul în care legislația aplicabilă persoanei (filialei) îi permite acesteia să fie supusă unor astfel de contracte sau prevederi; d) este acționar/asociat sau membru al unei persoane (filiale) și majoritatea membrilor organului de conducere al acelei persoane (filiale), aflați în funcție în perioada de gestiune în	BNM

				curs, în perioada de gestiune anterioară şi pînă la data la care sînt întocmite situaţiile financiare anuale consolidate, au fost numiţi ca urmare a exercitării drepturilor lor de vot; această prevedere nu se aplică în situaţia în care o altă persoană are faţă de filială drepturile prevăzute la lit. a), b) sau c); e) este acţionar/asociat sau membru al unei persoane (filiale) şi controlează singură, în baza unui acord încheiat cu alţi acţionari/asociaţi sau membri ai acelei persoane (filiale), majoritatea drepturilor de vot în acea filială; f) exercită efectiv influenţă dominantă asupra altei persoane (filiale) conform criteriilor prevăzute în actele normative ale Băncii Naţionale a Moldovei;	
7. „bază consolidată" înseamnă baza situaţiei consolidate astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 47 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Compatibil		Regulamentul cu privire la supravegherea pe bază consolidată a băncilor nr. 101 din 16.04.2020	BNM
8. „sistem instituţional de protecţie" sau „SIP" înseamnă un mecanism ce respectă cerinţele prevăzute la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
9. „societate financiară holding" înseamnă un holding financiar astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 20 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Compatibil		Legea Nr. 202/2017 privind activitatea băncilor Articolul 3. Definiţii *societate financiară holding* – societate financiară nonbancară ale cărei filiale sînt, în exclusivitate sau în principal, bănci, societăţi de investiţii sau societăţi financiare nonbancare, cel puţin una dintre aceste filiale fiind o bancă sau o societate de investiţii, şi care nu este o societate financiară holding mixtă;	BNM
10. „societate financiară holding mixtă" înseamnă o societate financiară holding mixtă astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 21 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Compatibil		Legea Nr. 202/2017 privind activitatea băncilor Articolul 3. Definiţii *societate financiară holding mixtă* – întreprindere-mamă diferită de o entitate reglementată, care, împreună cu filialele sale, dintre care cel puţin	BNM

				una este o entitate reglementată cu sediul pe teritoriul Republicii Moldova, şi cu alte entităţi, constituie un conglomerat financiar;	
11. „societate holding cu activitate mixtă" înseamnă o societate holding cu activitate mixtă astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 22 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Compatibil		Legea Nr. 202/2017 privind activitatea băncilor Articolul 3. Definiţii *societate holding cu activitate mixtă* – întreprindere-mamă, alta decît o societate financiară holding, o bancă, o societate de investiţii sau o societate financiară holding mixtă, ale cărei filiale includ cel puţin o bancă sau o societate de investiţii;	BNM
12. „societate financiară holding -mamă dintr-un stat membru" înseamnă o societate financiară holding-mamă dintr-un stat membru astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 30 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
13. „societate financiară holding-mamă din Uniune" înseamnă societate financiară holding-mamă din UE astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 31 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
14. „societate financiară holding mixtă-mamă dintr-un stat membru" înseamnă societate financiară holding mixtă-mamă dintr-un stat membru astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 32 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
15. „societate financiară holding mixtă-mamă din Uniune" înseamnă o societate financiară holding mixtă-mamă din UE astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 33 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
16. „obiectivele rezoluţiei" sunt obiectivele rezoluţiei menţionate la articolul 31 alineatul (2);	Articolul 56. – (1) Obiectivele rezoluţiei prevăzute la art.55 sînt următoarele: a) asigurarea continuităţii funcţiilor critice; b) evitarea efectelor negative semnificative asupra stabilităţii financiare, în special prin prevenirea contagiunii, inclusiv asupra infrastructurilor pieţei, şi prin menţinerea disciplinei pe piaţă; c) protejarea fondurilor publice prin reducerea la minimum a dependenţei de sprijin financiar public extraordinar; d) protejarea deponenţilor care intră sub incidenţa legislaţiei privind garantarea depozitelor;	Compatibil			BNM

	e) protejarea fondurilor și activelor clienților.				
17. „sucursală" înseamnă o sucursală, astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 17 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Compatibil		Legea Nr. 202/2017 privind activitatea băncilor Articolul 3. Definiții *sucursală* – subdiviziune separată a băncii, care este o parte dependentă din punct de vedere juridic de banca respectivă și care desfășoară direct toate sau unele dintre tranzacțiile specifice activității băncilor;	BNM
18. „autoritate de rezoluție" înseamnă autoritatea desemnată de un stat membru în conformitate cu articolul 3;	Articolul 2. – În înțelesul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații: 8) autoritate de rezoluție – autoritate împuternicită să aplice instrumente de rezoluție și să exercite competențe de rezoluție, potrivit prezentei legi;	Compatibil			BNM
19. „instrument de rezoluție" înseamnă un instrument de rezoluție menționat la articolul 37 alineatul (3);		Compatibil		*"instrumente de rezoluție"* – instrumentele prevăzute la art.87. din Legea Nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor	BNM
20. „competență de rezoluție" înseamnă o competență în sensul articolelor 63-72;		Compatibil		*"Competență de rezoluție"* înseamnă o competență în sensul 231-261 Legea Nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor	BNM
21. „autoritate competentă" înseamnă o autoritate competentă astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 40 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, inclusiv Banca Centrală Europeană, referitor la anumite competențe conferite prin Regulamentul (UE) nr. 1024/2013 al Consiliului (1);	Articolul 2. – În înțelesul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații: 7) autoritate competentă – autoritate competentă cu privire la reglementarea, licențierea și supravegherea prudențială a băncilor, potrivit prevederilor Legii nr. 202/2017 privind activitatea băncilor;	Compatibil			BNM
22. „ministere competente" înseamnă ministerele de finanțe sau alte ministere ale statelor membre responsabile pentru deciziile economice, financiare și bugetare la nivel național, conform competențelor naționale, care au fost desemnate în conformitate cu articolul 3 alineatul (5);		Compatibil		Nu există o prevedere expres în Legea nr.232/2016 care să prevadă că Ministerul Finanțelor este responsabil pentru deciziile economice, financiare și bugetare la nivel național, conform competențelor naționale, însă reieșind rolul și funcțiile atribuite acestuia pe parcursul Legii nr.232/2016 acesta este îndeplinește rolul de „minister competent"	BNM
23. „instituție" înseamnă o instituție de credit sau o firmă de investiții;		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM

24. „organ de conducere" înseamnă un organ de conducere astfel cum este definit la articolul 3 alineatul (1) punctul 7 din Directiva 2013/36/UE;	Articolul 2. – În înţelesul prezentei legi, termenii şi expresiile de mai jos au următoarele semnificaţii: 44) organ de conducere al unei bănci – consiliu şi organ executiv al băncii;	Compatibil			BNM
25. „conducere superioară" înseamnă conducerea superioară astfel cum este definită la articolul 3 alineatul (1) punctul 9 din Directiva 2013/36/UE;		Compatibil		Legea Nr. 202/2017 privind activitatea băncilor Articolul 3. Definiţii *persoane care deţin funcţii-cheie* – membri ai personalului ale căror funcţii le conferă o influenţă semnificativă asupra orientării băncii, însă care nu sînt membri ai organului de conducere. Printre persoanele care deţin funcţii-cheie se pot număra conducătorii unor linii de activitate importante, ai sucursalelor, ai funcţiilor -de suport şi de control. Categoriile de persoane fizice care deţin funcţii-cheie sînt determinate prin actele normative ale Băncii Naţionale a Moldovei;	BNM
26. „grup" înseamnă o întreprindere-mamă şi filialele sale;		Compatibil		În Legea nr.232/2016 privind redresarea şi rezoluţia băncilor, precum şi în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor, nu există o definiţie similară însă în cadrul acestora se operează cu această noţiune, în sensul definiţie din actul UE	BNM
27. „grup transfrontalier" înseamnă un grup ale cărui entităţi sunt stabilite în cel puţin două state membre;		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE	BNM
28. „sprijin financiar public extraordinar" înseamnă ajutor de stat în sensul articolului 107 alineatul (1) din Tratatul privind funcţionarea Uniunii Europene sau orice alt sprijin financiar public la nivel supranaţional, care, dacă ar fi furnizat la nivel naţional ar constitui un ajutor de stat şi care este furnizat pentru a menţine sau restabili viabilitatea, lichiditatea sau solvabilitatea unei instituţii sau entităţi menţionate la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) sau (d) sau a unui grup din care face parte o astfel de entitate sau grup;	Articolul 2. – În înţelesul prezentei legi, termenii şi expresiile de mai jos au următoarele semnificaţii: 50) sprijin financiar public extraordinar – ajutor de stat în înţelesul art. 3 din Legea nr. 139 din 15 iunie 2012 cu privire la ajutorul de stat, destinat păstrării sau restabilirii viabilităţii, lichidităţii sau solvabilităţii unei bănci;	Compatibil			BNM

29. „asistență privind lichiditatea în situații de urgență" înseamnă furnizarea de bani ai băncii centrale sau orice altă formă de asistență ce poate conduce la creșterea volumului de bani ai băncii centrale, către o instituție financiară solvabilă sau un grup de instituții financiare solvabile, care se confruntă temporar cu probleme de lichidități, fără ca o astfel de operațiune să fie parte a politicii monetare;	Articolul 2. – În înțelesul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații: 6) *asistență de lichiditate în situații de urgență* – astfel cum este definită la art. 2 din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei;	Compatibil			BNM
30. „criză sistemică" înseamnă o perturbare a sistemului financiar care poate genera consecințe negative grave pentru piața internă și economia reală; toate tipurile de entități financiare intermediare, piețe și infrastructuri financiare pot fi importante din punct de vedere sistemic într-o anumită măsură;	Articolul 2. – În înțelesul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații: 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, întrucît oricare dintre aceștia poate fi de importanță sistemică într-o anumită măsură;	Compatibil			BNM
31. „entitate din grup" înseamnă o persoană juridică care face parte dintr-un grup;		Compatibil		În Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor, precum și în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor, nu există o definiție similară însă în cadrul acestora se operează cu această noțiune, în sensul definiție din actul UE	BNM
32. „plan de redresare" înseamnă un plan de redresare elaborat și actualizat de o instituție în conformitate cu articolul 5;		Compatibil		*"planul de redresare"* – înseamnă cerințele prevăzute la art. 9-15 Legea Nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor	BNM
33. „plan de redresare a grupului" înseamnă un plan de redresare a grupului elaborat și păstrat la zi în conformitate cu articolul 7;		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE	BNM
34. „sucursală semnificativă" înseamnă o sucursală care ar fi considerată drept semnificativă într-un stat membru-gazdă în conformitate cu articolul 51 alineatul (1) din Directiva 2013/36/UE;		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE	BNM
35. „funcții critice" înseamnă activități, servicii sau operațiuni a căror întrerupere ar putea conduce, într-unul sau mai multe state membre, la perturbarea serviciilor esențiale pentru economia reală sau la perturbarea stabilității financiare din cauza dimensiunii, cotei de piață, a interconexiunilor externe și interne, a complexității sau activităților transfrontaliere ale unei instituții sau grup, mai ales având în vedere caracterul substituibil al respectivelor activități, servicii sau operațiuni;	Articolul 2. – În înțelesul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații: 26) *funcții critice* – activități, servicii sau operațiuni a căror întrerupere poate conduce la perturbări în furnizarea unor servicii esențiale pentru economia reală sau la perturbarea stabilității financiare date fiind dimensiunea, cota de piață, interconexiunile interne și externe, complexitatea băncii sau derularea de către bancă a activităților transfrontaliere; are relevanță, în	Compatibil			BNM

	special, capacitatea de substituire a acestor activităţi, servicii sau operaţiuni;				
36. „linii de activitate esenţiale" înseamnă liniile de activitate şi serviciile asociate care reprezintă importante surse de venit, de profit sau de valoare a francizei pentru o instituţie sau pentru un grup din care face parte instituţia;	38) *linii de activitate de bază* – linii de activitate şi servicii asociate care reprezintă importante surse de venit, de profit sau de valoare a francizei pentru o bancă;	Compatibil			BNM
37. „supraveghetor consolidant" înseamnă un supraveghetor consolidant, astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 41 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Compatibil		Legea Nr. 202/2017 privind activitatea băncilor Articolul 3. Definiţii *supraveghetor consolidant* – autoritate competentă responsabilă cu realizarea supravegherii pe bază consolidată (pe baza situaţiei consolidate) a băncii-mamă sau a societăţii de investiţii-mamă şi a băncilor sau societăţilor de investiţii controlate de societăţi financiare holding-mamă sau de societăţi financiare holding mixte-mamă, unde aceste societăţi sînt de cel mai înalt rang în cadrul unui grup.	BNM
38. „fonduri proprii" înseamnă fonduri proprii în sensul articolului 4 alineatul (1) punctul 118 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;	Articolul 2. – În înţelesul prezentei legi, termenii şi expresiile de mai jos au următoarele semnificaţii: 25[1]) *fonduri proprii* – suma fondurilor proprii de nivelul 1 şi a fondurilor proprii de nivelul 2, astfel cum sunt stabilite în actele normative ale Băncii Naţionale a Moldovei emise conform art. 60 şi 61 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor;	Compatibil			BNM
39. „condiţii de declanşare a procedurii de rezoluţie" înseamnă condiţiile menţionate la articolul 32 alineatul (1);		Compatibil		*„condiţii de declanşare"* a procedurii de rezoluţie" înseamnă condiţiile menţionate la articolul 58 (1) Legea Nr.232/2016 privind redresarea şi rezoluţia băncilor	BNM
40. „măsură de rezoluţie" înseamnă decizia de a supune o instituţie sau entitate menţionată la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) sau (d) unei proceduri de rezoluţie în conformitate cu articolul 32 sau 33, precum şi aplicarea unui instrument de rezoluţie sau exercitarea uneia sau mai multor competenţe de rezoluţie;	Articolul 2. – În înţelesul prezentei legi, termenii şi expresiile de mai jos au următoarele semnificaţii: *5) acţiune de rezoluţie* – decizie de a supune o bancă rezoluţiei în conformitate cu art. 58; aplicarea unui instrument de rezoluţie sau exercitarea uneia sau mai multor competenţe de rezoluţie;	Compatibil			BNM
41. „plan de rezoluţie" înseamnă un plan de rezoluţie întocmit pentru o instituţie în conformitate cu articolul 10;		Compatibil		*„plan de rezoluţie"* înseamnă un plan de rezoluţie întocmit pentru o instituţie în conformitate cu art. 23-31	BNM

				Legea Nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor	
42. „rezoluţia grupului" înseamnă oricare dintre următoarele măsuri: (a) adoptarea unei măsuri de rezoluţie la nivelul unei întreprinderi-mamă sau al unei instituţiei care face obiectul supravegherii consolidate; sau (b) coordonarea aplicării instrumentelor de rezoluţie şi a exercitării competenţelor de rezoluţie de către autorităţile de rezoluţie în raport cu entităţile din grup care îndeplinesc condiţiile de declanşare a procedurii de rezoluţie;		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE	BNM
43. „plan de rezoluţie a grupului" înseamnă un plan de rezoluţie întocmit pentru un grup în conformitate cu articolele 12 și 13;		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE	BNM
44. „autoritate de rezoluţie a grupului" înseamnă autoritatea de rezoluţie din statul membru în care se află sediul supraveghetorului consolidant;		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE	BNM
45. „schemă de rezoluţie a grupului" înseamnă un plan întocmit în conformitate cu articolul 91 în scopul rezoluţiei unui grup;		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE	BNM
46. „colegiu de rezoluţie" înseamnă un colegiu instituit în conformitate cu articolul 88 în vederea îndeplinirii sarcinilor menţionate la articolul 88 alineatul (1);		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE	BNM
47. „procedură obișnuită de insolvenţă" înseamnă procedura de insolvenţă colectivă care implică dezinvestirea parţială sau integrală a dreptului de administrare a unui debitor și numirea unui lichidator sau a unui administrator, aplicabilă în mod normal instituţiilor în temeiul dreptului intern și care este fie specifică instituţiilor în cauză, fie aplicabilă în general oricărei persoane fizice ori juridice;	Articolul 2. – În înţelesul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificaţii: 46) *procedură de lichidare silită a băncii* – procedură de lichidare a băncii de către Banca Naţională a Moldovei conform dispoziţiilor Legii nr. 550/1995 cu privire la lichidarea băncilor;	Compatibil			BNM
48. „instrumente de datorie": (i) în sensul articolului 63 alineatul (1) literele (g) și (j), înseamnă obligaţiuni şi alte forme de datorii transferabile, instrumente care creează sau recunosc o datorie și instrumente care dau dreptul de a achiziţiona instrumente de datorie; şi (ii) în sensul articolului 108, înseamnă obligaţiuni şi alte forme de datorii transferabile și instrumente care creează sau recunosc o datorie;	Articolul 2. – În înţelesul prezentei legi, termenii şi expresiile de mai jos au următoarele semnificaţii: 31) *instrumente de datorie în sensul art.231 alin.(1) lit.g) şi j)* – obligaţiuni şi alte forme de datorii transferabile, instrumente și contracte care creează sau recunosc o datorie şi instrumente care dau dreptul de a achiziţiona instrumente de datorie; [...]	Compatibil		Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacţia nouă, propusă conform proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce ţin de redresare și rezoluţie bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023): *„La articolul 2:* *La punctul 31), după cuvintele „datorii transferabile, instrumente" se completează cu cuvintele „și contracte";"*	BNM

49. „instituție-mamă dintr-un stat membru" înseamnă o instituție mamă dintr-un stat membru astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 28 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Compatibil		Legea Nr. 202/2017 privind activitatea băncilor Articolul 3. Definiții *întreprindere-mamă* – persoană care se află în oricare dintre următoarele situații:	BNM
50. „instituție-mamă din Uniune" înseamnă o instituție-mamă din UE astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 29 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Prevederi UE neaplicabile			
51. „cerințe de fonduri proprii" înseamnă cerințele prevăzute la articolele 92-98 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;	Articolul 2. – În înțelesul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații: 13) *cerințe privind fondurile proprii* – cerințe prevăzute în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise conform art. 60 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor;	Compatibil			BNM
52. „colegiu de supraveghere" înseamnă un colegiu de supraveghere instituit în conformitate cu articolul 116 din Directiva 2013/36/UE;		Compatibil		Legea Nr. 202/2017 privind activitatea băncilor Articolul 112. Colegiile de supraveghere.	BNM
53. „cadrul Uniunii privind ajutoarele de stat" înseamnă cadrul instituit prin articolele 107, 108 și 109 din TFUE și prin reglementările și toate actele Uniunii, inclusiv orientări, comunicări și avize stabilite sau adoptate în temeiul articolului 108 alineatul (4) sau al articolului 109 din TFUE;		Prevederi UE neaplicabile			
54. „lichidare" înseamnă valorificarea activelor unei instituții sau entități menționate la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) sau (d);	Articolul 2. – În înțelesul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații: 37) *lichidare* – valorificare a activelor unei bănci;	Compatibil			BNM
55. „instrument de separare a activelor" înseamnă mecanismul prin care o autoritate de rezoluție efectuează, în conformitate cu articolul 42, un transfer al activelor, drepturilor sau pasivelor unei instituții supuse procedurii de rezoluție către un vehicul de gestionare a activelor;	Articolul 2. – În înțelesul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații: 28) instrument de separare a activelor – mecanism prin care autoritatea de rezoluție transferă active, drepturi sau obligații ale unei bănci supuse rezoluției către un vehicul de administrare a activelor în conformitate cu art. 138-150;	Compatibil			BNM
56. „vehicul de gestionare a activelor" înseamnă o persoană juridică ce îndeplinește cerințele prevăzute la articolul 42 alineatul (2);	Articolul 2. – În înțelesul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații: 52) *vehicul de administrare a activelor* – persoană juridică care îndeplinește cerințele prevăzute la 139.	Compatibil			BNM
57. „instrument de recapitalizare internă" înseamnă mecanismul prin care o autoritate de rezoluție exercită, în conformitate cu articolul 43, competențele de reducere a valorii contabile și conversie referitoare la pasivele unei instituții aflate în rezoluție;	27) instrument de recapitalizare internă – mecanism prin care autoritatea de rezoluție exercită competențele de reducere a valorii sau de conversie a datoriilor unei bănci supuse rezoluției în conformitate cu art. 151-153;	Compatibil			BNM

58. „instrumentul de vânzare a activității" înseamnă mecanismul prin care o autoritate de rezoluție efectuează, în conformitate cu articolul 38, un transfer al acțiunilor sau al altor instrumente de proprietate emise de o instituție aflată în rezoluție sau al activelor, drepturilor sau pasivelor unei instituții aflate în rezoluție, către un cumpărător care nu este o instituție-punte;	Articolul 2. – În înțelesul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații: 29) instrument de vînzare a afacerii – mecanism prin care autoritatea de rezoluție transferă acțiuni sau alte instrumente de proprietate, emise de o bancă supusă rezoluției, sau active, drepturi sau obligații ale unei bănci supuse rezoluției către un cumpărător care nu este bancă-punte, conform art. 94-109;	Compatibil			BNM
59. „instituție punte" înseamnă o persoană juridică ce îndeplinește cerințele prevăzute la articolul 40 alineatul (2);	Articolul 2. – În înțelesul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații: 11) bancă-punte – persoană juridică ce îndeplinește cerințele prevăzute la art.111;	Compatibil			BNM
60. „instrumentul instituției-punte" înseamnă mecanismul de transfer către o instituție-punte, în conformitate cu articolul 40, al acțiunilor ori al altor instrumente de proprietate care au fost emise de o instituție aflată în rezoluție sau al activelor, drepturilor sau pasivelor unei instituții aflate în rezoluție;	Articolul 2. – În înțelesul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații: 35) instrument al băncii-punte – mecanism prin care autoritatea de rezoluție transferă acțiuni sau alte instrumente de proprietate, emise de o bancă supusă rezoluției, sau active, drepturi ori obligații ale unei bănci supuse rezoluției către o bancă-punte, conform art. 110-137;	Compatibil			BNM
61. „instrumente de proprietate" înseamnă acțiuni, alte instrumente care conferă dreptul de proprietate, instrumente care dau dreptul de a achiziționa acțiuni sau alte instrumente de proprietate sau care pot fi convertite în acestea și instrumente reprezentând participații în acțiuni sau în alte instrumente de proprietate;	Articolul 2. – În înțelesul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații: 34) instrumente de proprietate – acțiuni și alte instrumente de capital care conferă drept de proprietate, instrumente care sînt convertibile în sau dau dreptul de a achiziționa acțiuni sau alte instrumente de capital și instrumente reprezentînd interese în acțiuni sau în alte instrumente de capital care conferă drepturi de proprietate;	Compatibil			BNM
62. „acționari" înseamnă acționari sau deținători ai altor instrumente de proprietate;	Articolul 2. – În înțelesul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații: 3) acționar – deținător de acțiuni sau de alte instrumente de proprietate;	Compatibil			BNM
63. „competențe de transfer" înseamnă competențele menționate la articolul 63 alineatul (1) litera (c) sau (d) privind transferarea acțiunilor, a altor instrumente de proprietate, a instrumentelor de datorie, a activelor, a drepturilor ori pasivelor sau a oricărei combinații a acestor elemente, de la o instituție aflată în rezoluție către un destinatar;	Articolul 2. – În înțelesul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații: 15) competență de transfer – competență de a transfera acțiuni, alte instrumente de proprietate, instrumente de datorie, active, drepturi sau obligații ori orice combinație a acestora de la o bancă supusă rezoluției către un destinatar, potrivit art. 231 alin. (1) lit. c) sau d);	Compatibil			BNM

64. „contraparte centrală" înseamnă o CPC, astfel cum este definită la articolul 2 punctul 1 din Regulamentul (UE) nr. 648/2012;	Articolul 2. – În înțelesul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații: 17) contraparte centrală – entitate astfel cum este definită în Legea nr.183/2016 privire la caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și de decontare a instrumentelor financiare;	Compatibil		Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacția nouă, propusă conform proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023): *Punctul 17) va avea următorul cuprins:* *„17) contraparte centrală – entitate astfel cum este definită în Legea nr.183/2016 privire la caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și de decontare a instrumentelor financiare;"*	BNM
65. „instrument financiar derivat" înseamnă un instrument financiar derivat, astfel cum este definit la articolul 2 punctul 5 din Regulamentul (UE) nr. 648/2012;		Compatibil		În Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor nu există o definiție similară însă în cadrul acesteia se operează cu această noțiune, în sensul definiție din actul UE	BNM
66. „competențe de reducere a valorii contabile și de conversie" înseamnă competențele menționate la articolul 59 alineatul (2) și la articolul 63 alineatul (1) literele (e)-(i);	Articolul 2. – În înțelesul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații: 14) competență de reducere a valorii sau de conversie – competență specificată la art. 220 și art. 231 alin. (1) lit. e)-i);	Compatibil			BNM
67. „obligație garantată" înseamnă o datorie pentru care dreptul creditorului la plată sau la altă formă de executare este asigurat printrun privilegiu, o, un gaj sau drept de retenție, sau prin contracte de garanție reală, inclusiv datorii care rezultă din tranzacții de răscumpărare sau din alte contracte de garanție cu transfer de proprietate;	Articolul 2. – În înțelesul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații: 42) obligație garantată – datorie pentru care dreptul creditorului la plată sau la altă formă de executare a obligației este asigurat printr-un privilegiu, gaj ori alt contract de garanție reală sau prin orice alt mijloc de garantare, indiferent de forma juridică în care se constituie garanția, inclusiv datorii care rezultă din tranzacții repo sau din alte contracte de garanție cu transfer de proprietate;	Compatibil			BNM
68. „instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază" înseamnă instrumente de capital ce întrunesc cerințele prevăzute la articolul 28 alineatele (1)-(4), articolul 29 alineatele (1)-(5) sau articolul 31 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;	Articolul 2. – În înțelesul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații: 32) instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 de bază – instrumente de capital 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;	Compatibil			BNM

68a. „fonduri proprii de nivel 1 de bază" înseamnă fonduri proprii de nivel 1 de bază, astfel cum sunt calculate în conformitate cu articolul 50 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Compatibil		Noțiunea explicată în Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital nr. 109 din 24.05.2018	BNM
69. „instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar" înseamnă instrumente de capital ce întrunesc cerințele prevăzute la articolul 52 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;	Articolul 2. – În înțelesul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații: 32[1]) instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar – instrumente de capital 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;	Compatibil			BNM
70. „cuantum agregat" înseamnă cuantumul agregat cu care trebuie reduse sau convertite datoriile care pot face obiectul recapitalizării interne, rezultată în urma evaluării efectuate de autoritatea de rezoluție în conformitate cu articolul 46 alineatul (1);	Articolul 2. – În înțelesul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații: 51) *sumă agregată* – sumă totală cu care autoritatea de rezoluție a determinat că trebuie reduse sau convertite datoriile care pot face obiectul recapitalizării interne, conform art.171; [...]	Compatibil		Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacția nouă, propusă conform proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023): *„La articolul 2:* *La punctul 51), cuvintele „datoriile eligibile" se substituie cu cuvintele „datoriile care pot face obiectul recapitalizării interne";"*	BNM
71. „datorii care pot face obiectul recapitalizării interne" înseamnă acele datorii și instrumente de capital 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, aparținând unei instituții sau entități menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d), și care nu sunt excluse din domeniul de aplicare al instrumentului de recapitalizare internă în temeiul articolului 44 alineatul (2);	Articolul 2. – În înțelesul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații: 20) *datorii care pot face obiectul recapitalizării interne* – datorii și instrumente de capital ale unei bănci, care nu se califică drept instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 de bază, instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar sau instrumente de fonduri proprii de nivelul 2, care nu sînt excluse din sfera aplicării instrumentului de recapitalizare internă;	Compatibil		Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacția nouă, propusă conform proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023): *„La articolul 2:* *La punctul 20), cuvintele „datorii eligibile" se substituie cu cuvintele „datorii care pot face obiectul recapitalizării interne"*	BNM
71a. „datorii eligibile" înseamnă datorii care pot face obiectul recapitalizării interne și care îndeplinesc, după caz, condițiile prevăzute la articolul 45b sau la articolul 45f alineatul (2) litera (a) din prezenta directivă și instrumente de fonduri proprii de nivel 2 care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 72a alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;	Articolul 2. – În înțelesul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații: 19[1]) *datorii eligibile* – datorii care pot face obiectul recapitalizării interne și care îndeplinesc condițiile prevăzute la art. 165 din prezenta lege;	Compatibil		Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacția nouă, propusă conform proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023): *„La articolul 2:* *Se completează cu punctul 19[1]) cu următorul cuprins:*	BNM

				„19[1]) datorii eligibile – datorii care pot face obiectul recapitalizării interne şi care îndeplinesc condiţiile prevăzute la art. 165”	
71b. „instrumente eligibile subordonate” înseamnă instrumente care întrunesc toate condiţiile menţionate la articolul 72a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 altele decât cele menţionate la articolul 72b alineatele (3)-(5) din respectivul regulament;		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE	BNM
72. „schemă de garantare a depozitelor” înseamnă o schemă de garantare a depozitelor introdusă şi recunoscută în mod oficial de un stat membru în temeiul articolului 4 din Directiva 2014/49/UE;		Compatibil		Legea nr. 160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci	BNM
73. „instrumente de fonduri proprii de nivel 2” înseamnă instrumente de capital sau împrumuturi subordonate ce întrunesc cerinţele prevăzute la articolul 63 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;	Articolul 2. – În înţelesul prezentei legi, termenii şi expresiile de mai jos au următoarele semnificaţii: 33) *instrumente de fonduri proprii de nivelul 2* – instrumente de capital sau împrumuturi subordonate ce întrunesc cerinţele prevăzute în actele normative ale Băncii Naţionale a Moldovei emise în aplicarea prevederilor art. 60 şi 61 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor;	Compatibil			BNM
74. „instrumente de capital relevante” în sensul dispoziţiilor titlului IV capitolul IV secţiunea 5 şi ale titlului IV capitolul V înseamnă instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar şi instrumente de fonduri proprii de nivel 2;	Articolul 2. – În înţelesul prezentei legi, termenii şi expresiile de mai jos au următoarele semnificaţii: 30) instrumente de capital relevante potrivit prevederilor art. 151-230 – instrumente de fonduri proprii de nivelul 2 şi instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar, conform reglementărilor Băncii Naţionale a Moldovei;	Compatibil			BNM
75. „rată de conversie” înseamnă factorul care determină numărul de acţiuni sau alte instrumente de proprietate în care poate fi convertită o datorie aparţinând unei anumite categorii, exprimat fie în raport cu un singur instrument din categoria respectivă, fie în raport cu o unitate de valoare dată a unui titlu de creanţă;	Articolul 2. – În înţelesul prezentei legi, termenii şi expresiile de mai jos au următoarele semnificaţii: 48) rată de conversie – factor care determină numărul de acţiuni sau alte instrumente de proprietate în care o datorie dintr-o anumită clasă va fi transformată, cu referinţă fie la un singur instrument din clasa respectivă, fie la o unitate valorică specificată dintr-o creanţă;	Compatibil			BNM
76. „creditor afectat” înseamnă creditorul a cărui creanţă este legată de un element de pasiv redus sau convertit în acţiuni sau în alte instrumente de proprietate prin exercitarea competenţei de reducere a valorii contabile sau de conversie, în urma utilizării instrumentului de recapitalizare internă;	Articolul 2. – În înţelesul prezentei legi, termenii şi expresiile de mai jos au următoarele semnificaţii: 18) *creditor afectat* – creditor a cărui creanţă este legată de un element de datorie redus sau convertit în acţiuni sau alte instrumente de proprietate, ca urmare a exercitării competenţei de reducere a valorii sau de conversie în contextul instrumentului de recapitalizare internă;	Compatibil			BNM

77. „deţinător afectat" înseamnă un deţinător de instrumente de proprietate ale cărui instrumente sunt anulate prin exercitarea competenţei menţionate la articolul 63 alineatul (1) litera (h);	Articolul 2. – În înţelesul prezentei legi, termenii şi expresiile de mai jos au următoarele semnificaţii: 4) acţionar afectat – deţinător de acţiuni sau de alte instrumente de proprietate ale cărui instrumente au fost anulate în urma aplicării măsurilor prevăzute la art. 231 alin. (1) lit. h);	Compatibil			BNM
78. „autoritate corespunzătoare" înseamnă autoritatea dintr-un stat membru, desemnată conform articolului 61, care, conform dreptului intern din statul membru respectiv, este responsabilă cu stabilirea elementelor menţionate la articolul 59 alineatul (3);		Compatibil		Legea nr.232/2016 nu defineşte expres noţiunea de „autoritate corespunzătoare" dar reieşind din prevederile art.219 lit.b) reiese că BNM, în calitate de autoritate competentă, este de fapt „autoritate corespunzătoare".	BNM
79. „instituţie-mamă relevantă" înseamnă o instituţie-mamă dintr-un stat membru, o instituţie-mamă din Uniune, o societate financiară holding, o societate financiară holding mixtă, o societate financiară holding cu activitate mixtă, o societate financiară holding-mamă dintr-un stat membru, o societate financiară holding-mamă din Uniune, societate financiară holding mixtă-mamă dintr-un stat membru sau o societate financiară holding mixtă-mamă din Uniune căruia i se aplică instrumentul de recapitalizare internă;		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE	BNM
80. „destinatar" înseamnă entitatea căreia îi sunt transferate acţiuni, alte instrumente de proprietate, instrumente de datorie, active, drepturi ori pasive sau orice combinaţie a acestor elemente, aparţinând unei instituţii aflate în rezoluţie;	24) destinatar – entitate căreia îi sînt transferate acţiuni, alte instrumente de proprietate, instrumente de datorie, active, drepturi sau alte obligaţii sau orice combinaţie a acestora de la o bancă supusă rezoluţiei;	Compatibil			BNM
81. „zi lucrătoare" înseamnă orice altă zi decât sâmbăta, duminica sau zilele de sărbătoare legală din statul membru în cauză;		Compatibil			BNM
82. „drept de încetare" înseamnă dreptul de a înceta un contract, dreptul de a accelera, lichida ori compensa obligaţii sau orice clauză similară care suspendă, modifică sau stinge o obligaţie a uneia dintre părţile la contract sau o clauză care împiedică naşterea unei obligaţii în temeiul contractului, obligaţie care ar s-ar fi născut în absenţa acesteia;	25) drept de încetare – drept de a denunţa un contract, drept de a accelera executarea, de a stinge ori de a compensa obligaţii sau drept care rezultă din orice clauză cu efect similar în baza căreia se pot suspenda, modifica sau stinge obligaţii ale uneia dintre părţile la contract sau dintr-o clauză care împiedică naşterea unei obligaţii în temeiul contractului, obligaţie care ar fi existat în absenţa acesteia;	Compatibil			BNM
83. „instituţie aflată în rezoluţie" înseamnă o instituţie, o instituţie financiară, societate financiară holding, societate financiară holding mixtă, o societate holding cu activitate mixtă, societate financiară holding-mamă dintr-un stat membru, o societate financiară holding-mamă din Uniune, societate financiară holding mixtă-mamă dintr-un stat membru sau societate financiară holding		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE	BNM

mixtă-mamă din Uniune care face obiectul unei măsuri de rezoluţie;					
83a. „entitate de rezoluţie" înseamnă: (a) o persoană juridică stabilită în Uniune, pe care autoritatea de rezoluţie a identificat-o, în conformitate cu articolul 12, ca o entitate în privinţa căreia planul de rezoluţie prevede măsuri de rezoluţie; sau (b) o instituţie care nu face parte dintr-un grup care face obiectul supravegherii consolidate în temeiul articolelor 111 şi 112 din Directiva 2013/36/UE, în privinţa căreia planul de rezoluţie elaborat în temeiul articolului 10 din prezenta directivă prevede măsuri de rezoluţie;		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE	BNM
83b. „grup de rezoluţie" înseamnă: (a) o entitate de rezoluţie şi filialele sale care nu sunt: (i) la rândul lor entităţi de rezoluţie; (ii) filiale ale altor entităţi de rezoluţie; sau (iii) entităţi stabilite într-o ţară terţă care nu sunt incluse în grupul de rezoluţie în conformitate cu planul de rezoluţie şi filialele lor; sau (b) instituţiile de credit afiliate în mod permanent unui organism central şi organismul central însuşi, atunci când cel puţin una dintre aceste instituţii de credit sau organismul central este o entitate de rezoluţie, şi filialele lor respective;		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE	BNM
83c. „instituţie de importanţă sistemică globală" sau „G-SII" înseamnă o G-SII, astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 133 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE	BNM
84. „filială din Uniune" înseamnă o instituţie stabilită într-un stat membru şi care este filială a unei instituţii dintr-o ţară terţă sau a unei întreprinderi-mamă dintr-o ţară terţă;		Prevederi UE neaplicabile			
85. „întreprindere-mamă din Uniune" înseamnă o instituţie-mamă din Uniune, o societate financiară holding-mamă din Uniune sau o societate financiară holding mixtă-mamă din Uniune;		Prevederi UE neaplicabile			
86. „instituţie dintr-o ţară terţă" înseamnă o entitate care are sediul central stabilit într-o ţară terţă şi care ar face obiectul definiţiei unei instituţii, dacă ar fi stabilită în Uniune;		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE	BNM
87. „întreprindere-mamă dintr-o ţară terţă" înseamnă o instituţiemamă, o societate financiară holding-mamă sau o societate financiară holding mixtă-mamă, stabilită într-o ţară terţă;		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE	BNM
88. „procedură de rezoluţie dintr-o ţară terţă" înseamnă o măsură prevăzută de legislaţia unei ţări terţe pentru a gestiona intrarea în dificultate a unei instituţii sau a unei întreprinderi-mamă din ţara terţă respectivă care este comparabilă, din punctul de vedere al		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE	BNM

obiectivelor şi al rezultatelor anticipate, cu măsurile de rezoluţie întreprinse în temeiul prezentei directive;					
89. „sucursală din Uniune" înseamnă o sucursală a unei instituţii dintro ţară terţă, situată într-un stat membru;		Prevederi UE neaplicabile			
90. „autoritate relevantă dintr-o ţară terţă" înseamnă o autoritate dintro ţară terţă care îndeplineşte funcţii comparabile cu cele ale autorităţilor de rezoluţie sau ale autorităţilor competente prevăzute în prezenta directivă;		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE	BNM
91. „mecanism de finanţare a grupului" înseamnă mecanismul sau mecanismele de finanţare ale statului membru al autorităţii de rezoluţie a grupului;		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE	BNM
92. „tranzacţie back-to-back" înseamnă o tranzacţie încheiată între două entităţi din grup cu scopul de a transfera, în totalitate sau în parte, riscul generat de o altă tranzacţie încheiată între una dintre aceste entităţi din grup şi o terţă parte;		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE	BNM
93. „garanţie intragrup" înseamnă un contract prin care o entitate din grup garantează obligaţiile unei alte entităţi din grup faţă de o terţă parte;		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE	BNM
94. „depozite acoperite" înseamnă depozite acoperite astfel cum sunt definite la articolul 2 alineatul (1) punctul 5 din Directiva 2014/49/UE;	Articolul 2. – În înţelesul prezentei legi, termenii şi expresiile de mai jos au următoarele semnificaţii: 23) depozite garantate – parte a depozitelor eligibile, inclusiv dobânda acumulată, calculată la data de indisponibilitate a depozitelor, care nu depăşesc nivelul de acoperire prevăzut de Legea nr.160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci şi este garantată de schema de garantare a depozitelor;	Compatibil		Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacţia nouă, propusă conform proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce ţin de redresare şi rezoluţie bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023): *„La articolul 2:* *Punctul 23) va avea următorul cuprins: „depozite garantate – parte a depozitelor eligibile, inclusiv dobânda acumulată, calculată la data de indisponibilitate a depozitelor, care nu depăşesc nivelul de acoperire prevăzut de Legea nr.160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci şi este garantată de schema de garantare a depozitelor";"*	BNM
95. „depozite eligibile" înseamnă depozite eligibile astfel cum sunt definite la articolul 2 alineatul (1) punctul 4 din Directiva 2014/49/UE;	Articolul 2. – În înţelesul prezentei legi, termenii şi expresiile de mai jos au următoarele semnificaţii: 22) depozite eligibile – depozite care nu sunt excluse de la garantare în temeiul art.23 alin.(2) din Legea nr.160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci;	Compatibil		Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacţia nouă, propusă conform proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce ţin de redresare şi rezoluţie bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023):	BNM

				„La articolul 2: *La punctul 22), textul „care nu sunt incluse în categoria depozitelor ce nu sunt garantate, potrivit dispozițiilor Legii nr.575-XV din 26 decembrie 2003 privind garantarea depozitelor fizice în sistemul bancar" se substituie cu textul „care nu sunt excluse de la garantare în temeiul art.23 alin.(2) din Legea nr.160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci;""*	
96. „obligațiune garantată" înseamnă o obligațiune garantată, în sensul definiției de la articolul 3 punctul 1 din Directiva (UE) 2019/2162 a Parlamentului European și a Consiliului (1) sau, cu privire la un instrument care a fost emis înainte de 8 iulie 2022, o obligațiune astfel cum este menționată la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE a Parlamentului European și a Consiliului (2), astfel cum se aplică la data emiterii sale;	Articolul 2. – În înțelesul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații: 43) obligațiune garantată – obligațiune emisă de o bancă;	Compatibil			BNM
97. „contract de garanție financiară cu transfer de proprietate" înseamnă un contract de garanție financiară cu transfer de proprietate astfel cum este definit la articolul 2 alineatul (1) litera (b) din Directiva 2002/47/CE a Parlamentului European și a Consiliului (3);		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE	BNM
98. „acord de compensare" înseamnă un acord prin care mai multe creanțe sau obligații pot fi convertite într-o singură creanță netă, inclusiv acordurile de compensare cu exigibilitate imediată în temeiul cărora, în cazul producerii unui eveniment determinat (oricum și oriunde ar fi definit acesta), scadența obligațiilor părților este accelerată, astfel încât ele fie devin imediat exigibile, fie sunt stinse și, în orice caz, sunt convertite într-o singură creanță netă sau înlocuite cu aceasta, inclusiv „clauza de compensare cu exigibilitate imediată" astfel cum este definită la articolul 2 alineatul (1) litera (n) punctul (i) din Directiva 2002/47/CE și „compensarea" astfel cum este definită la articolul 2 litera (k) din Directiva 98/26/CE;	Articolul 2. – În înțelesul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații: 1) acord de compensare – orice înțelegere sau clauză potrivit căreia mai multe creanțe sau obligații pot fi transformate într-o singură creanță netă, inclusiv acordurile de compensare cu exigibilitate imediată potrivit cărora, la producerea unui eveniment determinat (oricum și oriunde ar fi definit acesta), obligațiile părților devin imediat exigibile sau sînt stinse și sînt, în oricare dintre cazuri, transformate sau înlocuite de o singură creanță netă;	Compatibil			BNM
99. „acord de compensare reciprocă" înseamnă un acord prin care două sau mai multe creanțe sau obligații datorate între instituție aflată în rezoluție și o contrapartidă pot face obiectul unei compensări reciproce;	Articolul 2. – În înțelesul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații: 2) acord de compensare reciprocă – orice înțelegere sau clauză prin care două sau mai multe creanțe sau obligații existente între banca supusă rezoluției și o contrapartidă se sting reciproc;	Compatibil			BNM

100. „contracte financiare" înseamnă următoarele contracte și acorduri: (a) contracte de titluri de valoare, inclusiv: (i) contracte de cumpărare, vânzare sau împrumut de titluri de valoare, grupuri sau indici de titluri de valoare; (ii) opțiuni pe un titlu de valoare, grup sau indice de titluri de valoare; (iii) tranzacții de răscumpărare sau tranzacții de răscumpărare reversibile implicând orice astfel de titluri de valoare, grupuri sau indici de titluri de valoare; (b) contracte pe mărfuri, inclusiv: (i) contracte de cumpărare, vânzare sau împrumut de mărfuri, grupuri sau indici de mărfuri pentru livrări viitoare; (ii) opțiuni pe o marfă, un grup sau un indice de mărfuri; (iii) tranzacții de răscumpărare sau tranzacții de răscumpărare reversibile implicând orice astfel de mărfuri, grupuri sau indici de mărfuri; (c) contractele futures și forward, inclusiv contractele (altele decât cele pe mărfuri) privind cumpărarea, vânzarea sau transferul de mărfuri sau bunuri de orice natură, de servicii, drepturi sau interese contra unui anumit preț, la un anumit moment în viitor; (d) contracte swap, inclusiv: (i) swapuri și opțiuni pe rata dobânzii; acorduri pe cursul valutar la vedere sau de alt tip pe piața valutară; swapuri pe valută, pe indici ai titlurilor de capital sau pe titluri de capital, pe indici ai datoriei sau pe datorii, pe indici ai mărfurilor sau pe mărfuri, condiții meteorologice; emisii sau inflație; (ii) swapuri pe randamentul total, pe marja de credit sau swapuri pe riscul de credit; (iii) orice acord sau tranzacție similară cu unul dintre acordurile menționate la punctele (i) sau (ii) de la prezenta literă și care face obiectul unor tranzacționări repetate pe pieţele swapurilor sau ale instrumentelor financiare derivate; (e) acorduri de împrumut interbancar în cazul cărora împrumutul se acordă pe o perioadă de maxim trei luni; (f) acorduri-cadru referitoare la toate tipurile de contracte sau acorduri menționate la literele (a)-(e);	Articolul 2. – În înțelesul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații: 16) contracte financiare: a) contracte pe titluri de valoare, inclusiv contracte de cumpărare, vînzare sau împrumut de titluri de valoare, grupuri sau indici de titluri de valoare ori opțiuni pe un titlu de valoare, grup sau indice de titluri de valoare ori tranzacții repo sau reverse repo implicînd orice astfel de titluri de valoare, grupuri sau indici de titluri de valoare; b) contracte pe mărfuri, inclusiv contracte de cumpărare, vînzare sau împrumut de mărfuri, grupuri sau indici de mărfuri pentru livrări viitoare ori opțiuni pe o marfă, un grup sau un indice de mărfuri ori tranzacții repo sau reverse repo implicînd orice astfel de mărfuri, grupuri sau indici de mărfuri; c) contracte futures și forward, inclusiv contractele (altele decît cele pe mărfuri) privind cumpărarea, vînzarea sau transferul de mărfuri sau bunuri de orice natură, de servicii, drepturi sau interese contra unui anumit preț, la un anumit moment în viitor; d) contracte swap, inclusiv swapuri și opțiuni pe rata dobînzii; acorduri pe cursul valutar la vedere sau de alt tip pe piața valutară; swapuri pe valută, pe indici ai acțiunilor sau pe acțiuni, pe indici ai datoriei sau pe datorii, pe indici ai mărfurilor sau pe mărfuri, condiții meteorologice; emisii sau inflație ori swapuri pe randamentul total, pe marja de credit sau swapuri pe riscul de credit sau orice acord ori tranzacție similară care face obiectul unor tranzacționări repetate pe pieţele swapurilor sau ale instrumentelor financiare derivate; e) acorduri de împrumut interbancar în cazul cărora împrumutul se acordă pe o perioadă de maximum trei luni; f) acorduri-cadru referitoare la toate tipurile de contracte sau acorduri prevăzute la lit. a)-e); g) alte contracte și acorduri care pot fi calificate drept financiare;	Compatibil			BNM
101. „măsură de prevenire a crizelor" înseamnă exercitarea competențelor privind eliminarea directă a deficienţelor sau a obstacolelor din calea posibilității de redresare în temeiul articolului 6 alineatul (6), exercitarea competențelor de abordare sau de eliminare a obstacolelor din calea posibilității de soluționare în temeiul articolului 17 sau al articolului 18, aplicarea unei măsuri	Articolul 2. – În înțelesul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații: 40) măsură de prevenire a crizelor – exercitare a competențelor pentru înlăturarea directă a deficienţelor sau a obstacolelor din calea posibilității de redresare conform art. 21, exercitare a competențelor pentru	Compatibil			BNM

de intervenţie timpurie în temeiul articolului 27, numirea unui administrator temporar în temeiul articolului 29 sau exercitarea competenţelor de reducere a valorii contabile sau de conversie în temeiul articolului 59;	înlăturarea directă a deficienţelor sau a obstacolelor din calea posibilităţii de soluţionare conform art. 35-41, aplicare a măsurilor de intervenţie timpurie, numire a unui administrator temporar sau exercitare a competenţei de reducere a valorii sau de conversie potrivit art. 219-230;				
102. „măsură de gestionare a crizelor" înseamnă o măsură de rezoluţie sau numirea unui administrator special în temeiul articolului 35 sau a unei persoane în temeiul articolului 51 alineatul (2) sau al articolului 72 alineatul (1);	Articolul 2. – În înţelesul prezentei legi, termenii şi expresiile de mai jos au următoarele semnificaţii: 39) măsură de gestionare a crizelor – acţiune de rezoluţie sau numire a unui administrator special conform art. 66 ori a unei persoane conform art. 192 sau 259;	Compatibil			BNM
103. „capacitate de redresare" înseamnă capacitatea unei instituţii de aşi restabili poziţia financiară în urma unei deteriorări semnificative;	Articolul 2. – În înţelesul prezentei legi, termenii şi expresiile de mai jos au următoarele semnificaţii: 12) capacitate de redresare – capacitate a unei bănci de a-şi restabili poziţia financiară după o deteriorare semnificativă a acesteia;	Compatibil			BNM
104. „deponent" înseamnă un deponent astfel cum este definit la articolul 2 alineatul (1) punctul 6 din Directiva 2014/49/UE;		Compatibil		Definită în Legea Nr. 160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci	BNM
105. „investitor" înseamnă un investitor în sensul articolului 1 punctul 4 din Directiva 97/9/CE a Parlamentului European şi a Consiliului (1);	Articolul 2. – În înţelesul prezentei legi, termenii şi expresiile de mai jos au următoarele semnificaţii: 36) investitor – orice persoană care a încredinţat fonduri băneşti sau instrumente financiare unei firme de investiţii, în scopul prestării de servicii de investiţii financiare;	Compatibil			BNM
106. „autoritate naţională macroprudenţială desemnată" înseamnă autoritatea însărcinată cu realizarea politicii macroprudenţiale, menţionată în recomandarea B1 din Recomandarea Comitetului european pentru risc sistemic din 22 decembrie 2011 privind mandatul autorităţilor naţionale pentru chestiuni macroprudenţiale (CERS/2011/3);	Articolul 2. – În înţelesul prezentei legi, termenii şi expresiile de mai jos au următoarele semnificaţii: 9) autoritate naţională macroprudenţială desemnată – autoritate responsabilă de coordonarea realizării politicii macroprudenţiale şi a activităţilor în vederea prevenirii şi remedierii situaţiilor de criză financiară sistemică în conformitate cu Legea nr. 209/2018 cu privire la Comitetul Naţional de Stabilitate Financiară;	Compatibil			BNM
107. „microîntreprinderi şi întreprinderi mici şi mijlocii" înseamnă microîntreprinderi şi întreprinderi mici şi mijlocii astfel cum sunt definite în funcţie de criteriul cifrei anuale de afaceri la articolul 2 alineatul (1) din anexa la Recomandarea Comisiei 2003/361/CE (1);	Articolul 2. – În înţelesul prezentei legi, termenii şi expresiile de mai jos au următoarele semnificaţii: 41) *întreprinderi micro, întreprinderi mici şi mijlocii* – întreprinderi care corespund definiţiei prevăzute la art. 4 şi 5 din Legea nr. 179/2016 cu privire la întreprinderile mici şi mijlocii; [...]	Compatibil		Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacţia nouă, propusă conform proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce ţin de redresare şi rezoluţie bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023): *„La articolul 2:* *Punctul 41) va avea următorul cuprins: „41) întreprinderi micro, întreprinderi mici şi mijlocii –*	BNM

				întreprinderi care corespund definiției prevăzute la art. 4 și 5 din Legea nr. 179/2016 cu privire la întreprinderile mici și mijlocii";"	
108. „piață reglementată" înseamnă o piață reglementată astfel cum e definită în articolul 4 alineatul (1) punctul 21 din Directiva 2014/65/UE;	Articolul 2. – În înțelesul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații: 45) piață reglementată – piață astfel cum este definită potrivit prevederilor legislației privind piața de capital;	Compatibil			BNM
109. „cerința amortizorului combinat" înseamnă cerința amortizorului combinat astfel cum este definită la articolul 128 punctul 6 din Directiva 2013/36/UE.	Articolul 2. – În înțelesul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații: 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.	Compatibil		Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacția nouă, propusă conform proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023): *„La articolul 2:* *Se completează cu punctul 53) cu următorul cuprins:* *„53) cerința de amortizor combinat – instrumente de fonduri proprii ce întrunesc cerințele prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea prevederilor art.63 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor.";"*	BNM
(2) Comisia este împuternicită să adopte acte delegate în conformitate cu articolul 115 pentru a preciza criteriile pentru stabilirea activităților, serviciilor și operațiunilor menționate la punctul 35 din primul paragraf, în ceea ce privește definiția „funcțiilor critice", precum și criteriile pentru stabilirea liniilor de activitate și a serviciilor asociate menționate la punctul 36 din primul paragraf, în ceea ce privește definiția „liniilor de activitate esențiale".		Prevederi UE neaplicabile			
Articolul 3 **Desemnarea autorităților responsabile cu rezoluția** (1) Fiecare stat membru desemnează una sau, în mod excepțional, mai multe autorități de rezoluție care sunt abilitate să aplice instrumentele de rezoluție și să exercite competențele de rezoluție. (2) Autoritatea de rezoluție este o autoritate publică administrativă sau autorități învestite cu competențe administrative publice.	Articolul 3. – (1) În sensul prezentei legi, Banca Națională a Moldovei este autoritate competentă, precum și autoritate de rezoluție.	Compatibil			BNM

(3) Autoritățile de rezoluție pot fi băncile centrale, ministerele competente sau alte autorități publice administrative sau alte autorități învestite cu competențe administrative publice. Statele membre pot prevedea, în mod excepțional, ca autoritatea de rezoluție să fie autoritățile competente pentru supraveghere în sensul Regulamentului (UE) nr. 575/2013 și Directiva 2013/36/UE. Se instituie mecanisme structurale corespunzătoare pentru a se asigura independența operațională și pentru a evita conflictele de interese între funcțiile de supraveghere prevăzute în Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și Directiva 2013/36/UE sau alte funcții ale autorității relevante și funcțiile autorităților de rezoluție prevăzute în prezenta directivă, fără a aduce atingere schimburilor de informații și cerințelor de cooperare prevăzute la alineatul (4). Mai exact, statele membre se asigură că, în cadrul autorităților competente, al băncilor centrale naționale, al ministerelor competente sau al altor autorități, există independență operațională între funcția de rezoluție și funcțiile de supraveghere sau de altă natură ale autorității relevante. Personalul implicat în exercitarea funcțiilor autorității de rezoluție în temeiul prezentei directive este supus unor linii distincte de subordonare și este separat structural față de personalul ce exercită sarcini în temeiul Regulamentului (UE) nr. 575/2013 și al Directivei 2013/36/UE sau față de alte funcții ale autorității relevante. În sensul prezentului alineat, statul membru sau autoritatea de rezoluție adoptă și publică orice reguli interne necesare, inclusiv dispoziții privind secretul profesional și schimburile de informații între diferitele domenii de răspundere. (4) Statele membre impun ca autoritățile care exercită funcții de supraveghere și de rezoluție și persoanele care exercită aceste funcții în numele autorităților respective să coopereze îndeaproape la pregătirea, planificarea și aplicarea deciziilor de rezoluție, atât în cazul în care autoritatea de rezoluție și autoritatea competentă sunt entități separate, cât și în cazul în care funcțiile sunt exercitate în cadrul aceleiași entități.	Articolul 3. – (2) În vederea exercitării mandatului prevăzut la alin. (1), Banca Națională a Moldovei: a) asigură, în cadrul organizării sale interne, independența operațională și evitarea conflictului de interese între structura care exercită funcția de rezoluție potrivit prezentei legi și structura care exercită funcția de supraveghere, precum și între structura care exercită funcția de rezoluție și structurile care exercită alte funcții conform dispozițiilor legale; b) se asigură că dispune de resursele și capacitatea operațională necesare, inclusiv de personal cu experiență, pentru a aplica acțiunile de rezoluție și că este în măsură să își exercite competențele cu rapiditatea și flexibilitatea necesare în vederea atingerii obiectivelor rezoluției; c) stabilește pentru personalul implicat în exercitarea funcției de rezoluție, în temeiul prezentei legi, linii distincte de raportare și separare structurală față de personalul ce exercită sarcini de supraveghere ori față de personalul implicat în exercitarea altor funcții ale Băncii Naționale a Moldovei; d) adoptă și publică, pentru scopul prezentului articol, normele interne relevante necesare, inclusiv cele privind secretul profesional și schimbul de informații între structurile responsabile cu diferitele funcții exercitate potrivit legii; e) stabilește proceduri pentru ca structurile și persoanele care exercită, în numele Băncii Naționale a Moldovei, funcția de supraveghere și, respectiv, pe cea de rezoluție să coopereze îndeaproape la pregătirea, planificarea și aplicarea deciziilor de rezoluție.	Compatibil			BNM
(5) Fiecare stat membru desemnează un singur minister care este responsabil de exercitarea funcțiilor ministerului competent în temeiul prezentei directive.		Compatibil		Nu există o prevedere expres în Legea nr.232/2016 care să prevadă că Ministerul Finanțelor este responsabil pentru deciziile economice, financiare și bugetare la nivel național, conform competențelor	BNM

				naţionale , însă reieşind rolul şi funcţiile atribuite acestuia pe parcursul Legii nr.232/2016 acesta este "ministerul competenet"	
(6) În cazul în care autoritatea de rezoluţie dintr-un stat membru nu este ministerul competent, aceasta informează ministerul competent cu privire la deciziile luate în temeiul prezentei directive şi, în cazul în care dreptul intern nu prevede altfel, obţine aprobarea acestuia anterior aplicării deciziilor ce au un impact fiscal direct sau implicaţii sistemice.	Articolul 5. – Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, informează Ministerul Finanţelor în legătură cu toate deciziile adoptate în temeiul prezentei legi, iar în cazul deciziilor care au impact fiscal direct, obţine aprobarea Guvernului înainte de implementarea deciziei, înaintînd în acest sens o solicitare Ministerului Finanţelor, conform prevederilor prezentei legi.	Compatibil			BNM
(7) Deciziile luate de autorităţile competente, de autorităţile de rezoluţie şi de ABE în conformitate cu prezenta directivă ţin seama de posibilul impact al deciziei în toate statele membre în care instituţia sau grupul îşi desfăşoară activitatea şi reduc la minimum efectele negative asupra stabilităţii financiare şi efectele socioeconomice negative în statele membre respective. Deciziile ABE respectă prevederile articolului 38 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.		prevederi UE neaplicabile			
(8) Statele membre se asigură că autorităţile de rezoluţie dispun de experienţa, resursele şi capacitatea operaţională pentru a aplica măsurile de rezoluţie şi că sunt în măsură să îşi exercite competenţele cu rapiditatea şi flexibilitatea necesare în vederea atingerii obiectivelor rezoluţiei.	Articolul 3. – (1) În sensul prezentei legi, Banca Naţională a Moldovei este autoritate competentă, precum şi autoritate de rezoluţie. b) se asigură că dispune de resursele şi capacitatea operaţională necesare, inclusiv de personal cu experienţă, pentru a aplica acţiunile de rezoluţie şi că este în măsură să îşi exercite competenţele cu rapiditatea şi flexibilitatea necesare în vederea atingerii obiectivelor rezoluţiei;	Compatibil			BNM
(9) ABE, în cooperare cu autorităţile competente şi cu autorităţile de rezoluţie, se asigură că dispune de expertiză, de resursele şi de capacităţile operaţionale şi necesare şi monitorizează punerea în aplicare a alineatului (8) prin evaluări inter pares periodice.		Prevederi UE neaplicabile			
(10) În cazul în care, în conformitate cu alineatul (1), un stat membru desemnează mai multe autorităţi pentru a aplica instrumentele de rezoluţie şi a exercita competenţele de rezoluţie, el transmite ABE şi Comisiei o notificare de justificare şi repartizează cu claritate funcţiile şi responsabilităţile între aceste autorităţi, asigură coordonarea corespunzătoare dintre acestea şi desemnează o singură autoritate drept autoritate de contact în sensul cooperării şi coordonării cu autorităţile elevante din alte state membre.	Articolul 4. – Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, este autoritatea de contact pentru asigurarea cooperării şi coordonării cu autorităţile relevante din alte state.	Compatibil			BNM

(11) Statele membre informează ABE în legătură cu autoritatea națională sau autoritățile desemnate drept autorități de rezoluție și autoritate de contact și, după caz, în legătură cu funcțiile și responsabilitățile lor specifice. ABE publică lista acestor autorități de rezoluție și autorități de contact.		Prevederi UE neaplicabile			
(12) Fără a aduce atingere articolului 85, statele membre pot limita răspunderea autorității de rezoluție, a autorității competente și a personalului respectiv al acestora în conformitate cu dreptul intern în ceea ce privește acțiunile și omisiunile în cursul exercitării funcțiilor lor în temeiul prezentei directive.		Prevederi UE neaplicabile			
TITLUL II **PREGĂTIREA** **CAPITOLUL I** **Planificarea redresării și a rezoluției** *Secțiunea 1* ***Dispoziții generale*** *Articolul 4* **Obligații simplificate pentru anumite instituții** (1) Având în vedere impactul pe care intrarea în dificultate a unei instituții l-ar putea avea asupra pieței financiare, asupra altor instituții, asupra condițiilor de finanțare și asupra economiei în general, ca urmare a naturii activității sale, a structurii acționariatului, a formei juridice, a profilului de risc, a dimensiunii și a statutului juridic sau a interconectării sale cu alte instituții sau cu sistemul financiar în general, a domeniului și complexității de activitate, a statutului de membru al unui SIP sau al altor sisteme de solidaritate reciprocă prevăzute la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, precum și exercitarea de servicii sau activități de investiții astfel cum se prevede la articolul 4 alineatul (1) punctul 2 din Directiva 2014/65/UE, precum și având în vedere potențialele efecte pe care situația de dificultate și lichidarea sa ulterioară prin procedurile normale de insolvență le-ar avea, statele membre se asigură că autoritățile competente și autoritățile de rezoluție stabilesc: (a) conținutul și detaliile planurilor de redresare și de rezoluție prevăzute la articolele 5-12; (b) data până la care primele planuri de redresare și rezoluție sunt elaborate și frecvența pentru actualizarea acestor planuri, care poate fi inferioară celei prevăzute la articolul 5 alineatul (2), articolul 7 alineatul (5), articolul 10 alineatul (6) și articolul 13 alineatul (3);	Articolul 8. – (1) Prin excepție de la dispozițiile art. 9-31, având în vedere elementele prevăzute la art. 1 alin. (2), precum și evaluarea impactului pe care situația de dificultate majoră a unei bănci și lichidarea silită a acesteia l-ar putea avea asupra pieței financiare, asupra altor bănci, asupra condițiilor de finanțare și asupra economiei per ansamblu, precum și potențialele efecte negative semnificative generate de situația de dificultate majoră a băncii, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă și autoritate de rezoluție, poate stabili cerințe simplificate privind planul de redresare și planul de rezoluție al respectivei bănci, în ceea ce privește: a) conținutul și detaliile planurilor de redresare și de rezoluție prevăzute la art. 9-31; b) data pînă la care primele planuri de redresare și de rezoluție vor fi elaborate și frecvența de actualizare a acestor planuri, care poate fi mai mică decît cea prevăzută în prezenta lege; c) conținutul și nivelul de detaliere a informațiilor solicitate băncilor, în conformitate cu art. 13 alin. (1) lit. a) și b), art. 31 alin. (1) și secțiunile A și B din anexa care face parte integrantă din prezenta lege; d) nivelul de detaliere a informațiilor necesare evaluării posibilității de soluționare prevăzute la art. 32-34 și în secțiunea C din anexa care face parte integrantă din prezenta lege.	Compatibil			BNM

(c) conținutul și detaliile informațiilor solicitate din partea instituțiilor în conformitate cu articolul 5 alineatul (5), articolul 11 alineatul (1) și articolul 12 alineatul (2) și în secțiunile A și B din anexă; (d) nivelul de detaliere pentru evaluarea posibilității de soluționare prevăzut la articolele 15 și 16 și în secțiunea C din anexă;					
2) Autoritățile competente și, după caz, autoritățile de rezoluție efectuează evaluarea menționată la alineatul (1) în urma consultării, după caz, cu autoritatea națională macroprudențială.	Articolul 8. (2) Evaluarea de la alin. (1) se va realiza de către Banca Națională a Moldovei, dacă este cazul, după consultarea cu autoritatea națională macroprudențială desemnată.	Compatibil			BNM
(3) Statele membre se asigură că, în cazurile în care sunt prevăzute cerințe simplificate, autoritățile competente și, după caz, autoritățile de rezoluție pot impune în orice moment cerințe standard.	Articolul 8. (3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, și, după caz, de autoritate de rezoluție, poate impune în orice moment unei bănci căreia i-au fost aplicate cerințe simplificate, potrivit alin. (1), trecerea la aplicarea integrală a cerințelor prevăzute la art. 9-31, cu stabilirea și comunicarea termenului de conformare a băncii la noile cerințe.	Compatibil			BNM
(4) Statele membre se asigură că aplicarea unor obligații simplificate nu afectează, în sine, competențele autorității competente și, după caz, ale autorității de rezoluție de a lua măsuri de prevenire a crizelor sau măsuri de gestionare a crizelor.	Articolul 8. (4) Aplicarea cerințelor simplificate, prevăzute la alin. (1), nu afectează competențele Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă sau, după caz, de autoritate de rezoluție, de a dispune măsuri de prevenire a crizelor sau măsuri de gestionare a crizelor.	Compatibil			BNM
(5) Până la 3 iulie 2015, ABE elaborează orientări, în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, pentru a preciza criteriile menționate la alineatul (1), pentru a evalua, în conformitate cu respectivul alineat, impactul intrării în dificultate a unei instituții asupra piețelor financiare, asupra altor instituții și asupra condițiile de finanțare.		Prevederi UE neaplicabile			
(6) Luând în considerare, după caz, experiența dobândită în punerea în aplicare a orientărilor menționate la alineatul (5), ABE este abilitată să elaboreze proiecte de standarde tehnice de reglementare cu scopul de a preciza criteriile menționate la alineatul (1), pentru a evalua, în conformitate cu alineatul (1), impactul intrării în dificultate a unei instituții asupra piețelor financiare, asupra altor instituții și asupra condițiilor de finanțare. ABE înaintează Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare până la 3 iulie 2017. Se conferă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la primul paragraf în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.		Prevederi UE neaplicabile			

(7) Autoritățile competente și autoritățile de rezoluție informează ABE în legătură cu modul în care au aplicat dispozițiile de la alineatele (1), (8), (9) și (10) instituțiilor aflate în propria jurisdicție. ABE transmite un raport Parlamentului European, Consiliului și Comisiei până la 31 decembrie 2017 în legătură cu punerea în aplicare a alineatelor (1), (8), (9) și (10). În special, raportul respectiv identifică orice divergență existentă cu privire la punerea în aplicare la nivel național a alineatelor (1), (8), (9) și (10).		Prevederi UE neaplicabile			
(8) În conformitate cu alineatele (9) și (10), statele membre se asigură că autoritățile competente și, după caz, autoritățile de rezoluție pot deroga de la aplicarea: (a) cerințelor prevăzute la secțiunile 2 și 3 instituțiilor afiliate unui organism central și complet sau parțial exceptate de la aplicarea cerințelor prudențiale în dreptul intern în conformitate cu articolul 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; (b) cerințelor prevăzute la secțiunea 2 instituțiilor care sunt membre ale unui SIP.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE	BNM
(9) În cazul acordării unei derogări în conformitate cu alineatul (8), statele membre: (a) aplică cerințele de la secțiunile 2 și 3 din prezentul capitol pe bază consolidată organismului central și instituțiilor afiliate la acesta în sensul articolului 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; (b) impun SIP respectarea cerințelor din secțiunea 2 în cooperare cu fiecare dintre membrii ce se bucură de o derogare. În acest scop, în cadrul prezentului capitol secțiunile 2 și 3, orice trimitere la un grup include un organism central și instituțiile afiliate acestuia în înțelesul articolului 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, precum și filialele acestora, iar orice trimitere la întreprinderi-mamă sau la instituții care fac obiectul supravegherii consolidate în conformitate cu articolul 111 din Directiva 2013/36/UE include organismul central.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE	BNM
(10) Instituțiile supuse supravegherii directe a Băncii Centrale Europene în temeiul articolului 6 alineatul (4) din Regulamentului (UE) nr. 1024/2013 sau ce constituie o pondere importantă în sistemul financiar al unui stat membru își elaborează propriile planuri de redresare în conformitate cu secțiunea 2 din prezentul capitol și fac obiectul unor planuri de rezoluție individualizate în conformitate cu secțiunea 3. În sensul prezentului alineat, se consideră că activitatea unei instituții are o pondere importantă în cadrul sistemului financiar al	Articolul 7. – Băncile elaborează propriile planuri de redresare în conformitate cu art.9-22 și fac obiectul unor planuri de rezoluție individuale în conformitate cu art.23-31.	Compatibil		Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacția nouă, propusă conform proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023): *„Articolul 7:* *La alineatul (1), cuvintele „care dețin o pondere importantă în sistemul financiar național" se exclude;* *Alineatul (2) se abrogă;"*	BNM

respectivului stat membru în cazul în care se întrunește oricare dintre condițiile următoare: (a) valoarea totală a activelor sale depășește 30 000 000 000 EUR; sau (b) ponderea totalului activelor în PIB-ul statului membru în care este stabilită depășește 20 %, cu excepția cazului în care totalul activelor este sub 5 000 000 000 EUR;					
(11) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare pentru a specifica formate, modele și definiții uniforme pentru identificarea și transmiterea de informații de către autoritățile competente și autoritățile de rezoluție către ABE în sensul alineatului (7), cu respectarea deplină a principiului proporționalității. ABE înaintează Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare până la 3 iulie 2015. Se conferă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de punere în aplicare menționate la primul paragraf, în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.		Prevederi UE neaplicabile			
Secțiunea 2 ***Planificarea redresării*** *Articolul 5* **Planuri de redresare** (1) Statele membre se asigură că fiecare instituție care nu este parte a unui grup supus supravegherii consolidate în temeiul articolelor 111 și 112 din Directiva 2013/36/UE elaborează și mențin un plan de redresare care să prevadă măsuri ce trebuie luate de instituție pentru restabilirea poziției financiare a acesteia în cazul deteriorării sale semnificative. Planurile de redresare sunt considerate a fi principii de guvernanță în sensul articolului 74 din Directiva 2013/36/UE.	Articolul 9. – (1) Fiecare bancă elaborează și menține un plan de redresare care prevede măsuri ce trebuie luate de bancă pentru restabilirea poziției sale financiare în cazul deteriorării semnificative a acesteia. (2) Planurile de redresare sînt considerate parte integrantă a cadrului formal de administrare a activității instituit de bancă potrivit art. 38 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor.	Compatibil			BNM
(2) Autoritățile competente se asigură că instituțiile își actualizează planurile de redresare cel puțin o dată pe an sau după orice modificare a structurii lor organizaționale sau juridice, a activității sau a situației lor financiare care ar putea avea un efect important asupra planurilor lor de redresare sau ar putea impune modificarea acestora. Autoritățile competente pot solicita instituțiilor să își actualizeze planurile de redresare mai frecvent.	Articolul 10. – Băncile actualizează planurile de redresare cel puțin anual sau, la solicitarea Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, cu o frecvență mai mare și, în orice caz, după orice modificare a structurii organizatorice sau juridice ori a activității sau situației financiare a băncii care ar putea avea impact semnificativ asupra planurilor de redresare sau ar impune modificarea acestora.	Compatibil			BNM

(3) Planurile de redresare nu trebuie să se bazeze în niciun fel pe accesul sau acordarea de sprijin financiar public extraordinar.	Articolul 11. – La elaborarea planurilor de redresare, băncile nu trebuie să se bazeze în niciun fel pe accesul la sprijin financiar public extraordinar.	Compatibil			BNM
(4) Planurile de redresare prevăd, după caz, o analiză a modului și a momentului în care instituția poate solicita, în condițiile prevăzute în plan, accesul la facilitățile oferite de banca centrală și identifică acele active ce pot fi folosite drept garanții.	Articolul 12. – Băncile includ în planul de redresare, dacă este cazul, o analiză a situațiilor în care pot solicita, în condițiile prevăzute în plan, accesul la facilitățile oferite de banca centrală și identifică activele care pot fi calificate drept garanții reale.	Compatibil			BNM
(5) Fără a aduce atingere articolului 4, statele membre se asigură că planurile de redresare includ informațiile stipulate în secțiunea A din anexă. Statele membre pot impune includerea unor informații suplimentare în planurile de redresare. De asemenea, planurile de redresare includ posibile măsuri care ar putea fi luate de către instituție atunci când sunt întrunite condițiile de la articolul 27 pentru intervenția timpurie.	Articolul 13. – (1) Fără a aduce atingere dispozițiilor din art. 7-31, planurile de redresare trebuie să includă: a) informațiile prevăzute în secțiunea A din anexă, precum și alte informații, conform reglementărilor emise de Banca Națională a Moldovei; b) măsuri ce pot fi luate de bancă atunci cînd sînt întrunite condițiile pentru intervenția timpurie prevăzute de art. 42-44; c) condiții și proceduri adecvate pentru a garanta aplicarea măsurilor de redresare în timp util, precum și o gamă largă de opțiuni de redresare.	Compatibil			BNM
(6) Statele membre solicită ca planurile de redresare să includă condiții și proceduri adecvate pentru a garanta punerea în aplicare în timp util a măsurilor de redresare, precum și o gamă largă de opțiuni de redresare. Statele membre solicită ca planurile de redresare să aibă în vedere o serie de scenarii de criză financiară și macroeconomică gravă, relevante pentru condițiile specifice instituției, care să includă evenimente de amploare sistemică și crize specifice la nivelul persoanelor juridice individuale și la nivelul grupurilor	(2) Planurile de redresare trebuie să fie elaborate luînd în considerare o serie de scenarii de criză financiară și macroeconomică majoră, relevante pentru caracteristicile specifice ale băncii, inclusiv evenimente sistemice, scenarii de criză specifice persoanelor juridice considerate individual, precum și grupurilor în ansamblul lor.	Compatibil			BNM
(7) În strânsă consultare cu Comitetul european pentru riscul sistemic (CERS), până la 3 iulie 2015 ABE elaborează orientări în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 care să specifice evantaiul de scenarii care trebuie utilizate în sensul alineatului (6) din prezentul articol.		Prevederi UE neaplicabile			
(8) Statele membre pot prevedea ca autoritățile competente să aibă competența de a solicita unei instituții să păstreze evidențe detaliate ale contractelor financiare la care este parte.	Articolul 14. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, poate solicita unei bănci să păstreze evidențe detaliate ale contractelor financiare la care este parte.	Compatibil			BNM
(9) Conducerea instituției menționate la alineatul (1) evaluează și aprobă planul de redresare înainte de transmiterea acestuia către autoritatea competentă.	Articolul 15. – Consiliul băncii evaluează și aprobă planul de redresare înainte de transmiterea acestuia către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă.	Compatibil		Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacția nouă, propusă conform proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023):	BNM

				„La articolul 15, cuvintele „Organul de conducere al" se substituie cu cuvântul „Consiliul";"	
(10) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare care specifică, fără a aduce atingere articolului 4, informaţiile pe care trebuie să le conţină planul de redresare menţionat la alineatul (5) din prezentul articol. ABE înaintează Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare până la 3 iulie 2015. Se deleagă Comisiei competenţa de a adopta standardele tehnice de reglementare menţionate la primul paragraf în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.		Prevederi UE neaplicabile			
Articolul 6 **Evaluarea planurilor de redresare** (1) Statele membre solicită instituţiilor care au obligaţia de a elabora planuri de redresare în temeiul articolului 5 alineatul (1) şi al articolului 7 alineatul (1) să le transmită autorităţii competente spre examinare. Statele membre solicită instituţiilor să demonstreze, spre satisfacţia autorităţii competente, că planurile de redresare respective îndeplinesc criteriile de la alineatul (2).	Articolul 16. – (1) Băncile supuse obligaţiei de întocmire a planurilor de redresare în temeiul art. 9 trebuie să transmită planurile de redresare Băncii Naţionale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, pentru a fi evaluate. (2) Băncile trebuie să demonstreze de o manieră satisfăcătoare pentru Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, că planurile de redresare îndeplinesc criteriile de la art. 17.	Compatibil			BNM
(2) Autorităţile competente, în termen de şase luni de la prezentarea fiecărui plan şi după consultarea autorităţilor competente ale statelor membre în care sunt situate sucursale semnificative, în măsura în care acest lucru este relevant pentru sucursala respectivă, examinează planurile de redresare şi evaluează măsura în care fiecare plan îndeplineşte atât cerinţele prevăzute la articolul 5, cât şi următoarele criterii: (a) în mod rezonabil, este probabil ca punerea în aplicare a măsurilor propuse în aceste planuri să păstreze sau să restabilească viabilitatea şi poziţia financiară a instituţiei sau a grupului, ţinând seama de măsurile pregătitoare pe care instituţia le-a luat sau a planificat să le ia; (b) în mod rezonabil, este probabil ca planul şi opţiunile specifice din cadrul acestuia să fie puse în aplicare în mod rapid şi eficient în situaţii de criză financiară, evitând pe cât posibil vreun efect negativ semnificativ asupra sistemului financiar, inclusiv în scenariile care ar determina şi alte instituţii să pună în aplicare planuri de redresare în aceeaşi perioadă.	Articolul 17. – În termen de şase luni de la primirea planului de redresare Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, analizează planul de redresare şi evaluează în ce măsură acesta respectă cerinţele prevăzute la art. 9-15 şi următoarele criterii: a) punerea în aplicare a aranjamentelor propuse în planul de redresare este, în mod rezonabil, în măsură să asigure păstrarea sau restabilirea viabilităţii şi poziţiei financiare a băncii ţinînd cont de măsurile premergătoare pe care banca le-a întreprins sau a planificat să le întreprindă; b) implementarea planului şi a opţiunilor de redresare identificate în acesta este, în mod rezonabil, probabil să fie realizată rapid şi eficient în situaţii de criză financiară, cu evitarea la maximum a efectelor negative semnificative asupra sistemului financiar, inclusiv în scenarii în care şi alte bănci ar trebui să implementeze planuri de redresare în aceeaşi perioadă.	Compatibil			BNM
(3) La evaluarea caracterului adecvat al planurilor de redresare, autoritatea competentă ţine seama de caracterul adecvat al	Articolul 18. – La evaluarea caracterului adecvat al planului de redresare potrivit art.17, Banca Naţională a	Compatibil			BNM

structurii de capital şi de finanţare a instituţiei pentru nivelul de complexitate a structurii organizatorice şi profilul de risc ale instituţiei.	Moldovei, în calitate de autoritate competentă, ia în considerare gradul în care structura de capital şi de finanţare a băncii corespunde complexităţii structurii organizatorice şi profilului de risc al acesteia.				
(4) Autoritatea competentă transmite planul de redresare autorităţii de rezoluţie. Autoritatea de rezoluţie poate examina planul de redresare pentru a identifica dacă acesta conţine măsuri care ar putea avea un impact negativ asupra posibilităţii de soluţionare a instituţiei şi poate face recomandări autorităţii competente cu privire la aceste aspecte.	Articolul 19. – (1) Banca Naţională a Moldovei se asigură că structura care exercită funcţia de supraveghere transmite planul de redresare structurii care exercită funcţia de rezoluţie. (2) Banca Naţională a Moldovei se asigură că structura care exercită funcţia de rezoluţie evaluează planul de redresare în scopul identificării acelor măsuri pe care acesta le conţine, ce pot avea impact negativ asupra posibilităţii de soluţionare a băncii, şi poate face recomandări referitoare la aceste aspecte structurii care exercită funcţia de supraveghere.	Compatibil			BNM
(5) În cazul în care autoritatea competentă apreciază că planul de redresare prezintă deficienţe majore sau că există obstacole majore în calea punerii sale în aplicare, aceasta informează instituţia sau întreprinderea-mamă a grupului în legătură cu rezultatul evaluării sale şi îi solicită instituţiei să prezinte, în termen de două luni, ce poate fi prelungit cu o lună cu acordul autorităţii, un plan revizuit, indicând modul în care aceste deficienţe sau obstacole au fost abordate. Înainte de a solicita unei instituţii să depună din nou un plan de redresare, autoritatea competentă oferă instituţiei posibilitatea prezentării opiniei sale cu privire la respectiva cerinţă. În cazul în care autoritatea competentă nu consideră că deficienţele şi obstacolele au fost abordate în mod corespunzător în planul revizuit, aceasta poate impune instituţiei să aducă planului anumite modificări.	Articolul 20. – (1) În cazul în care Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, apreciază că planul de redresare prezintă deficienţe majore sau că există obstacole semnificative în calea implementării planului, aceasta comunică băncii rezultatul evaluării şi solicită băncii prezentarea, în termen de două luni de la comunicare, a unui plan revizuit care să conţină soluţii pentru înlăturarea deficienţelor sau depăşirea obstacolelor. (2) Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, poate prelungi cu o lună termenul prevăzut la alin. (1), la solicitarea băncii. (3) Înainte de a solicita unei bănci să depună un plan de redresare revizuit potrivit alin. (1), Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, solicită opinia băncii referitoare la o astfel de cerinţă. (4) În cazul în care Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, apreciază că deficienţele şi obstacolele nu au fost soluţionate în mod corespunzător prin planul revizuit, aceasta poate impune băncii modificări punctuale asupra planului.	Compatibil			BNM
(6) În cazul în care instituţia nu prezintă un plan de redresare revizuit sau autoritatea competentă stabileşte că planul de redresare revizuit nu soluţionează în mod adecvat deficienţele sau obstacolele potenţiale identificate în cadrul evaluării iniţiale şi că nu este posibil să se soluţioneze în mod adecvat deficienţele sau obstacolele prin impunerea unor modificări punctuale ale planului, autoritatea competentă solicită instituţiei să identifice într-un	Articolul 21. – (1) În cazul în care banca nu prezintă un plan de redresare revizuit sau Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, stabileşte că planul de redresare revizuit nu rezolvă problema deficienţelor sau obstacolelor potenţiale identificate în cadrul evaluării iniţiale şi că nici nu este posibilă rezolvarea prin impunerea unor modificări	Compatibil			BNM

orizont de timp rezonabil modificările pe care le poate aduce activităţii sale economice pentru a soluţiona respectivele deficienţe sau obstacole din calea punerii în aplicare a planului de redresare. În cazul în care instituţia nu identifică astfel de modificări în orizontul de timp stabilit de autoritatea competentă sau în cazul în care autoritatea competentă estimează că acţiunile propuse de instituţie nu ar soluţiona în mod adecvat deficienţele sau obstacolele, autoritatea competentă poate impune instituţiei să ia orice măsuri pe care le consideră necesare şi proporţionale, ţinând seama de gravitatea deficienţelor sau obstacolelor şi de efectul măsurilor respective asupra activităţii economice a instituţiei. Autoritatea competentă poate solicita instituţiei, fără a aduce atingere articolului 104 din Directiva 2013/36/UE, următoarele: (a) reducerea profilului de risc al instituţiei, inclusiv al riscului de lichiditate; (b) aplicarea de măsuri de recapitalizare în timp util; (c) revizuirea strategiei şi structurii instituţiei; (d) efectuarea de modificări în strategia de finanţare, pentru îmbunătăţirea rezilienţei liniilor de activitate esenţiale şi a funcţiilor critice; (e) efectuarea de modificări în structura de guvernanţă a instituţiei. Lista de măsuri menţionată în prezentul alineat nu împiedică statele membre să autorizeze autorităţile competente să ia măsuri suplimentare în temeiul dreptului intern.	punctuale ale planului, Banca Naţională a Moldovei solicită băncii să identifice, într-o perioadă rezonabilă, modificările pe care le poate aduce activităţii sale economice pentru a înlătura respectivele deficienţe sau a depăşi respectivele obstacole în calea implementării planului de redresare. (2) Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, stabileşte durata perioadei prevăzute la alin. (1), de la caz la caz, în funcţie de situaţia băncii şi natura deficienţelor identificate. (3) În cazul în care banca nu identifică, în termenul stabilit de Banca Naţională a Moldovei potrivit alin. (2), modificările pe care le poate aduce activităţii sale economice sau în cazul în care Banca Naţională a Moldovei estimează că acţiunile propuse de bancă nu ar soluţiona în mod adecvat deficienţele sau obstacolele, Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, poate impune băncii una sau mai multe dintre măsurile prevăzute la alin. (4) şi/sau orice altă măsură pe care o consideră necesară şi proporţională, ţinînd cont de gravitatea deficienţelor sau amplitudinea obstacolelor şi de efectul măsurilor respective asupra activităţii băncii. (4) Pe lîngă măsurile prevăzute la art. 139 şi 141 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor, Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, poate impune băncii una sau mai multe dintre următoarele măsuri: a) reducerea profilului de risc al băncii, inclusiv reducerea riscului de lichiditate; b) aplicarea de măsuri de recapitalizare promptă; c) revizuirea strategiei şi structurii băncii; d) modificarea strategiei de finanţare, pentru îmbunătăţirea rezistenţei la şoc a liniilor de activitate de bază şi a funcţiilor critice; e) modificarea structurii de administrare a băncii.				
(7) Atunci când o autoritate competentă solicită unei instituţii să ia măsuri în conformitate cu alineatul (6), decizia sa cu privire la aceste măsuri este justificată şi proporţională. Decizia se notifică în scris instituţiei şi se supune dreptului la recurs.	Articolul 22. – (1) Măsurile impuse băncilor de Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, conform art. 21 alin. (4), trebuie să fie proporţionale cu gravitatea deficienţelor şi amplitudinea obstacolelor supuse remedierii. (2) Decizia Băncii Naţionale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, însoţită de motivarea acesteia, se	Compatibil			BNM

	comunică în scris băncii şi poate fi contestată în condiţiile prevăzute în Legea nr. 548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Naţională a Moldovei.				
(8) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare, precizând criteriile minime pe care autoritatea competentă trebuie să le examineze în vederea evaluării menţionate la alineatul (2) din prezentul articol şi la articolul 8 alineatul (1). ABE înaintează Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare până la 3 iulie 2015. Se deleagă Comisiei competenţa de a adopta standardele tehnice de reglementare menţionate la primul paragraf în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.		Prevederi UE neaplicabile			
Articolul 7 **Planuri de redresare a grupului** (1) Statele membre se asigură că întreprinderile-mamă din Uniune elaborează şi înaintează supraveghetorului consolidant un plan de redresare a grupului. Planurile de redresare a grupului constau într-un plan de redresare destinat grupului în ansamblul său, în frunte cu întreprinderea-mamă din Uniune. Planul de redresare a grupului identifică măsuri a căror implementare poate fi necesară la nivelul întreprinderii mamă din Uniune şi la nivelul fiecărei filiale în parte.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE	BNM
(2) În conformitate cu articolul 8, autorităţile competente pot solicita filialelor să elaboreze şi să înainteze planuri de redresare pe bază individuală.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE	BNM
(3) Supraveghetorul consolidant, cu condiţia instituirii cerinţelor de confidenţialitate prevăzute în prezenta directivă, transmite planurile de redresare a grupului: (a) autorităţilor competente elevante menţionate la articolele 115 şi 116 din Directiva 2013/36/UE; (b) autorităţilor competente ale statelor membre în care sunt situate sucursale semnificative, în măsura în care acest lucru este relevant pentru sucursala respectivă; (c) autorităţii de rezoluţie a grupului; şi (d) autorităţilor de rezoluţie ale filialelor.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE	BNM
(4) Planul de redresare a grupului urmăreşte stabilizarea grupului în ansamblu sau stabilizarea unei instituţii din grup, atunci când aceasta se află în criză, astfel încât să soluţioneze sau să elimine cauzele dificultăţii şi să restabilească poziţia financiară a grupului sau a instituţiei în cauză, ţinând seama în acelaşi timp de poziţia financiară a altor entităţi ale grupului.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE	BNM

Planul de redresare a grupului include dispoziții menite să asigure coordonarea și consecvența măsurilor care se iau la nivelul întreprinderiimamă din Uniune, la nivelul entităților menționate la articolul 1 alineatul (1) literele (c) și (d), precum și a măsurilor care se iau la nivelul filialelor și, după caz, în conformitate cu Directiva 2013/36/UE la nivelul sucursalelor semnificative.					
(5) Planul de redresare a grupului și orice plan elaborat pentru o filială individuală include elementele menționate la articolul 5. Planurile respective includ, după caz, dispoziții privind un sprijin financiar intragrup, adoptat în conformitate cu un acord privind sprijinul financiar intragrup încheiat în temeiul prevederilor capitolului III.		Incompatibi 1		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE	BNM
(6) Planurile de redresare a grupului includ o serie de opțiuni de redresare, stabilind măsuri vizând soluționarea scenariilor menționate la articolul 5 alineatul (6). În cazul fiecărui scenariu, planul de redresare a grupului identifică eventualele obstacole aflate în calea punerii în aplicare a măsurilor de redresare în cadrul grupului, inclusiv la nivelul entităților individuale prevăzute în plan, și eventualele obstacole majore de natură juridică sau practică aflate în calea transferului prompt de fonduri proprii sau a rambursării rapide a datoriilor ori activelor în cadrul grupului.		Incompatibi 1		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE	BNM
(7) Organul de conducere al entității ce elaborează planul de redresare al grupului în temeiul alineatului (1) evaluează și aprobă planul de redresare a grupului înainte de prezentarea acestuia către supraveghetorul consolidant.		Incompatibi 1		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE	BNM
Articolul 8 **Evaluarea planurilor de redresare a grupurilor** (1) Supraveghetorul consolidant, împreună cu autoritățile competente ale filialelor, în urma unei consultări cu autoritățile competente menționate la articolul 116 din Directiva 2013/36/UE și cu autoritățile competente ale sucursalelor semnificative în măsura în care este relevant pentru sucursala semnificativă, examinează planul de redresare a grupului și evaluează măsura în care acesta îndeplinește cerințele și criteriile prevăzute la articolele 6 și 7. Această evaluare se efectuează în conformitate cu procedurile stabilite la articolul 6 și cu prezentul articol și ține seama de impactul potențial al măsurilor de redresare asupra stabilității financiare în toate statele membre în care grupul operează.		Incompatibi 1		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE	BNM

(2) Supraveghetorul consolidant şi autorităţile competente ale filialelor depun toate eforturile să ajungă la o decizie comună cu privire la: (a) examinarea şi evaluarea planului de redresare a grupului; (b) elaborarea sau nu a unui plan de redresare pe bază individuală pentru instituţiile care fac parte din grup; şi (c) aplicarea măsurilor menţionate la articolul 6 alineatele (5) şi (6). Părţile depun toate eforturile pentru a ajunge la o decizie comună în termen de patru luni de la data transmiterii de către supraveghetorul consolidant a planului de redresare a grupului, în conformitate cu articolul 7 alineatul (3). ABE poate, la cererea unei autorităţi competente, să acorde asistenţă autorităţilor competente, pentru obţinerea unei decizii comune în conformitate cu articolul 31 litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE	BNM
(3) În absenţa unei decizii comune luate de autorităţile competente, în termen de patru luni de la data transmiterii, cu privire la examinarea şi evaluarea planului de redresare a grupului sau la orice măsuri pe care întreprinderea-mamă din Uniune are obligaţia să le ia în conformitate cu articolul 6 alineatele (5) şi (6), supraveghetorul consolidant ia propria decizie în ceea ce priveşte aceste chestiuni. Supraveghetorul consolidant adoptă decizia ţinând cont de opiniile şi rezervele celorlalte autorităţi competente, exprimate în termenul de patru luni. Supraveghetorul consolidant notifică decizia întreprinderii-mamă din Uniune şi celorlalte autorităţi competente. Dacă, până la finalul respectivei perioade de patru luni, oricare dintre autorităţile competente menţionate la alineatul (2) a adus în atenţia ABE o problemă menţionată la alineatul (7), în conformitate cu articolul 19 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, supraveghetorul consolidant îşi amână decizia şi aşteaptă decizia luată de ABE în conformitate cu articolul 19 alineatul (3) din regulamentul menţionat, adoptând ulterior propria sa decizie în conformitate cu decizia ABE. Perioada de patru luni este considerată a fi perioada de conciliere în înţelesul regulamentului menţionat. ABE adoptă propria decizie în termen de o lună. Problema nu poate fi adusă în atenţia ABE după expirarea perioadei de patru luni sau după ce s-a ajuns la o decizie comună. În absenţa unei decizii a ABE în termen de o lună, se aplică decizia supraveghetorului consolidant.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE	BNM

(4) În absența unei decizii comune între autoritățile competente în termen de patru luni de la data transmiterii, cu privire la: (a) elaborarea sau nu a unui plan de redresare pe bază individuală pentru instituțiile aflate sub jurisdicția sa; sau (b) aplicarea la nivel de filială a măsurilor menționate la articolul 6 alineatele (5) și (6); fiecare autoritate competentă ia propria sa decizie cu privire la acest aspect. Dacă, până la finalul perioadei de patru luni, oricare dintre autoritățile competente implicate a adus în atenția ABE o problemă menționată la alineatul (7), în conformitate cu articolul 19 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritatea competentă a filialei își amână decizia și așteaptă decizia luată de ABE în conformitate cu articolul 19 alineatul (3) din regulamentul menționat, adoptând ulterior propria sa decizie în conformitate cu decizia ABE. Perioada de patru luni este considerată a fi perioada de conciliere în înțelesul regulamentului menționat. ABE adoptă propria decizie în termen de o lună. Problema nu poate fi adusă în atenția ABE după expirarea perioadei de patru luni sau după ce s-a ajuns la o decizie comună. În absența unei decizii a ABE în termen de o lună, se aplică decizia autorității competente responsabile pentru filială la nivel individual.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE	BNM
(5) Celelalte autorități competente între care nu există un dezacord în conformitate cu alineatul (4) pot ajunge la o decizie comună privind planul de redresare a grupului care acoperă entitățile din grup aflate sub jurisdicțiile lor.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE	BNM
(6) Decizia comună menționată la alineatul (2) sau (5), precum și deciziile adoptate de autoritățile competente în absența deciziei comune menționate la alineatele (3) și (4) sunt recunoscute ca fiind definitive și sunt aplicate de către autoritățile competente din statele membre în cauză.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE	BNM
(7) La solicitarea unei autorități competente în conformitate cu alineatul (3) sau (4), ABE poate doar să acorde asistență autorităților competente pentru ajungerea la un acord în conformitate cu articolul 19 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 referitor la evaluarea planurilor de redresare și la punerea în aplicare a măsurilor prevăzute la articolul 6 alineatul (6) literele (a), (b) și (d).		Prevederi UE neaplicabile			
Articolul 9 **Indicatorii planului de redresare**		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE	BNM

(1) În sensul articolelor 5-8, autoritățile competente solicită ca fiecare plan de redresare să includă un cadru de indicatori, stabilit de instituție, care identifică etapele în care pot fi luate măsurile corespunzătoare menționate în plan. Acești indicatori sunt agreați de către autoritățile competente atunci când evaluează planurile de redresare în conformitate cu articolele 6 și 8. Indicatorii pot fi calitativi sau cantitativi în ceea ce privește poziția financiară a instituției, și pot fi monitorizați cu ușurință. Autoritățile competente se asigură că instituțiile pun în aplicare dispoziții adecvate pentru monitorizarea periodică a indicatorilor. Fără a aduce atingere primului paragraf, o instituție poate: (a) să ia măsuri pe baza planului său de redresare în cazul în care indicatorul relevant nu a fost respectat, însă numai atunci când conducerea instituției consideră că acest lucru este adecvat în condițiile date; sau (b) să nu ia o astfel de măsură în cazul în care conducerea instituției consideră că acest lucru nu este adecvat în condițiile date. Decizia de a lua o măsură prevăzută în planul de redresare sau decizia de a nu lua o astfel de măsură este notificată fără întârziere autorității competente.					
(2) Până la 3 iulie 2015, ABE elaborează orientări în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 prin care specifică lista minimă a indicatorilor calitativi și cantitativi menționați la alineatul (1).		Prevederi UE neaplicabile			
Secțiunea 3 **Planificarea rezoluției** Articolul 10 **Planuri de rezoluție** (1) Autoritatea de rezoluție, după consultarea autorității competente, precum și după consultarea cu autoritățile de rezoluție din jurisdicțiile în care sunt situate sucursale semnificative în măsura în care este relevant pentru sucursala semnificativă, elaborează un plan de rezoluție pentru fiecare instituție care nu face parte dintr-un grup supus supravegherii consolidate în conformitate cu articolele 111 și 112 din Directiva 2013/36/UE. Planul de rezoluție prevede măsurile de rezoluție pe care autoritatea de rezoluție ar putea să le întreprindă atunci când instituția îndeplinește condițiile de declanșare a procedurii de rezoluție. Informațiile prevăzute la alineatul (7) litera (a) se comunică instituției în cauză.	Articolul 23. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, elaborează un plan de rezoluție pentru fiecare bancă. Banca Națională a Moldovei se asigură că structura care exercită funcția de rezoluție elaborează planul de rezoluție după consultarea structurii care exercită funcția de supraveghere. (2) Planul de rezoluție prevede acțiunile de rezoluție pe care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, le poate întreprinde atunci cînd banca îndeplinește condițiile de declanșare a procedurii de rezoluție. (3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, comunică informațiile prevăzute la art. 29 lit. a) băncii în cauză.	Compatibil			BNM

(2) În elaborarea planului de rezoluţie, autoritatea de rezoluţie identifică obstacolele majore în calea posibilităţii de soluţionare şi, dacă este necesar şi proporţionat, prevede măsuri relevante pentru soluţionarea respectivelor obstacole în conformitate cu capitolul II din prezentul titlu.	Articolul 24. – Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, identifică în planul de rezoluţie obstacolele majore în calea posibilităţii de soluţionare, în sensul art. 32 alin. (3), a băncii şi, dacă este necesar şi proporţional, măsurile relevante pentru eliminarea obstacolelor, în conformitate cu art.32-41.	Compatibil			BNM
(3) Planul de rezoluţie ia în considerare scenarii relevante, prevăzând inclusiv posibilitatea ca intrarea în dificultate să se datoreze unor circumstanţe particulare şi individuale sau să survină pe fondul unei instabilităţi financiare extinse sau al unor evenimente sistemice. Planul de rezoluţie nu trebuie să se bazeze pe niciuna dintre următoarele: (a) orice sprijin financiar public extraordinar pe lângă utilizarea mecanismelor de finanţare instituite în conformitate cu articolul 100; (b) orice asistenţă privind lichiditatea în situaţii de urgenţă din partea băncii centrale; sau (c) orice asistenţă privind lichiditatea din partea băncii centrale furnizată cu garanţii, rate ale dobânzilor sau durate non-standard.	Articolul 25. – (1) La elaborarea planului de rezoluţie, Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, trebuie să ia în considerare scenarii relevante, inclusiv posibilitatea ca situaţia de dificultate majoră a băncii să se datoreze unor circumstanţe individuale sau să survină pe fondul unei instabilităţi financiare extinse sau al unor evenimente sistemice.(2) La elaborarea planului de rezoluţie, Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, nu trebuie să prezume oricare dintre următoarele: a) sprijin financiar public extraordinar, cu excepţia utilizării mecanismelor de finanţare în conformitate cu art.296 şi 313[1]; b) asistenţa de lichiditate în situaţii de urgenţă din partea băncii centrale; c) asistenţa de lichiditate din partea băncii centrale oferită cu garanţii, rate ale dobînzilor sau durate nonstandard.	Compatibil		Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacţia nouă, propusă conform proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce ţin de redresare şi rezoluţie bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023): *„La articolul 25 alineatul (2) litera a), cuvântul „instituite" se exclude, iar după textul „art.296" se completează cu textul „şi art.313[1]";"* *„Legea se completează cu articolul 313[1] cu următorul cuprins:* *„Articolul 313[1]. –Participarea prin finanţare a Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar în cazul aplicării instrumentului de recapitalizare internă trebuie să ţină cont de condiţiile menţionate la art.30 din Legea nr.160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci.";"*	BNM
(4) Planul de rezoluţie include o analiză a modului şi a momentului în care instituţia poate solicita, în condiţiile prevăzute în plan, accesul la facilităţile oferite de banca centrală şi identifică acele active ce pot fi folosite drept garanţii.	Articolul 26. – Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, include în planul de rezoluţie o analiză a modalităţii şi momentului în care banca poate solicita, în condiţiile prevăzute în plan, accesul la facilităţile oferite de banca centrală şi identifică activele care pot fi calificate drept garanţii reale.	Compatibil			BNM
(5) Autorităţile de rezoluţie pot solicita instituţiilor să le ofere asistenţă la elaborarea şi actualizarea planurilor.	Articolul 27. – La solicitarea Băncii Naţionale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, banca furnizează asistenţă la elaborarea şi actualizarea planului de rezoluţie.	Compatibil			BNM
(6) Planul de rezoluţie al instituţiei este reexaminat şi, după caz, actualizat cel puţin o dată pe an şi după orice modificare importantă a structurii organizaţionale sau juridice, a activităţii economice sau a poziţiei financiare a instituţiei care ar putea avea un efect	Articolul 28. – (1) Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, reevaluează şi, dacă este cazul, actualizează planurile de rezoluţie cel puţin anual şi după orice modificare semnificativă a structurii organizatorice sau juridice, a activităţii sau a poziţiei	Compatibil		Prevederile art. 45b alineatul (4), (5) şi (7), nu sunt transpuse în cadrul Legii nr.232/2016, aceasta urmând a fi dezvoltate în cadrul actelor normative secundare. Astfel, referinţa	BNM

semnificativ asupra eficacităţii respectivului plan sau care ar impune o modificare a planului de rezoluţie. În scopul examinării sau actualizării planurilor de rezoluţie în conformitate cu primul paragraf, instituţiile şi autorităţile competente comunică prompt autorităţilor de rezoluţie orice modificare care impune o astfel de examinare sau actualizare a planului. Reexaminarea menţionată la primul paragraf de la prezentul alineat se realizează după punerea în aplicare a măsurilor de rezoluţie sau după exercitarea competenţelor menţionate la articolul 59. La stabilirea termenelor menţionate la alineatul (7) literele (o) şi (p) din prezentul articol în circumstanţele menţionate la al treilea paragraf de la prezentul alineat, autoritatea de rezoluţie ia în considerare termenul pentru a se conforma cerinţei menţionate la articolul 104b din Directiva 2013/36/UE.	financiare a băncii care ar putea avea, în opinia Băncii Naţionale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, un impact semnificativ asupra eficacităţii planurilor de rezoluţie sau care ar impune o modificare a acestora. (2) În aplicarea prevederilor alin. (1), băncile informează prompt Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, asupra oricărei modificări care ar putea impune o reevaluare sau o actualizare a planurilor. Banca Naţională a Moldovei se asigură că structura care exercită funcţia de supraveghere informează prompt structura care exercită funcţia de rezoluţie asupra oricărei modificări care ar putea impune o reevaluare sau o actualizare a planurilor.			la careva articole concrete în actul naţional, similar actului UE, nu este posibilă la această etapă.	
(7) Fără a aduce atingere articolului 4, planul de rezoluţie stabileşte opţiuni de aplicare asupra instituţiei a instrumentelor şi competenţelor de rezoluţie menţionate în titlul IV. Acesta cuprinde, cuantificat de câte ori este necesar şi posibil: (a) un rezumat al elementelor-cheie ale planului; (b) un rezumat al modificărilor importante survenite în cadrul instituţiei ulterior transmiterii ultimelor informaţii referitoare la rezoluţie; (c) o demonstraţie a modului în care funcţiile critice şi liniile de activitate esenţiale ar putea fi separate de alte funcţii, din punct de vedere juridic şi economic, în măsura necesară asigurării continuităţii acestora în cazul intrării în dificultate a instituţiei; (d) o estimare a calendarului punerii în aplicare a fiecărui aspect important al planului; (e) o descriere detaliată a evaluării posibilităţilor de soluţionare, efectuată în conformitate cu alineatul (2) din prezentul articol şi articolul 15; (f) o descriere a tuturor măsurilor necesare conform articolului 17 pentru a aborda sau înlătura obstacolele din calea posibilităţilor de soluţionare, identificate în urma evaluării efectuate în conformitate cu articolul 15; (g) o descriere a proceselor de stabilire a valorii şi tranzacţionabilităţii funcţiilor critice, a liniilor de activitate esenţiale şi a activelor instituţiei;	Articolul 29. – Fără a aduce atingere art. 7 şi 8, Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, prevede în planul de rezoluţie opţiuni de aplicare a instrumentelor de rezoluţie şi de exercitare a competenţelor de rezoluţie prevăzute în prezenta lege şi include următoarele elemente pentru care stabileşte valori concrete atunci cînd, în opinia sa, este adecvat şi posibil: a) un rezumat al principalelor elemente ale planului; b) un rezumat al modificărilor importante survenite în cadrul băncii de la ultima actualizare a planului de rezoluţie; c) o prezentare a modalităţii în care funcţiile critice şi liniile de activitate de bază ar putea fi separate de alte funcţii, fundamentată din punct de vedere juridic şi economic, pentru asigurarea continuităţii acestora în caz de dificultate majoră a băncii; d) o estimare a calendarului punerii în aplicare a fiecărui aspect important al planului; e) o descriere detaliată a evaluării posibilităţii de soluţionare a băncii, în sensul art. 32 alin. (3), efectuată conform art. 24 şi art. 32-34; f) o descriere a oricăror măsuri necesare conform prevederilor art.35-41 pentru a aborda sau a înlătura obstacolele din calea posibilităţii de soluţionare, în	Compatibil			BNM

(h) o descriere detaliată a măsurilor destinate garantării faptului că informaţiile solicitate în conformitate cu articolul 11 sunt actualizate şi puse la dispoziţia autorităţilor de rezoluţie în orice moment; (i) explicarea, de către autoritatea de rezoluţie, a modului în care pot fi finanţate opţiunile de rezoluţie fără recurgerea la oricare dintre următoarele: (i) niciun fel de sprijin financiar public extraordinar, în afara utilizării mecanismelor de finanţare instituite în conformitate cu articolul 100; (ii) asistenţă privind lichiditatea în situaţii de urgenţă din partea băncii centrale; sau (iii) asistenţă privind lichiditatea din partea băncii centrale furnizată cu garanţii, rate ale dobânzilor sau durate non-standard; (j) o descriere detaliată a diferitelor strategii de rezoluţie care ar putea fi aplicate, în funcţie de diferitele scenarii posibile şi termenele aplicabile; (k) o descriere a interdependenţelor critice; (l) o descriere a opţiunilor care ar permite menţinerea accesului la serviciile de plăţi şi de compensare şi o evaluare a portabilităţii poziţiilor clientului; (m) o analiză a impactului planului asupra angajaţilor instituţiei, inclusiv o evaluare a oricăror costuri asociate şi o descriere a procedurilor vizate pentru consultarea personalului în cursul procesului de rezoluţie, ţinând seama de sistemele naţionale de dialog cu partenerii sociali, după caz; (n) un plan de comunicare cu mass-media şi cu publicul; (o) cerinţele menţionate la articolele 45e şi 45f, precum şi un termen pentru a ajunge la nivelul respectiv, în conformitate cu articolul 45m; (p) în cazul în care autoritatea de rezoluţie aplică articolul 45b alineatul (4), (5) sau (7), un calendar pentru asigurarea conformităţii de către entitatea de rezoluţie, în conformitate cu articolul 45m; (q) o descriere a operaţiunilor şi a sistemelor esenţiale pentru a menţine funcţionarea continuă a proceselor operaţionale ale instituţiei; (r) după caz, orice opinie exprimată de instituţie cu privire la planul de rezoluţie.	sensul art. 32 alin. (3), identificate în urma evaluării efectuate conform art.32-34; g) o descriere a procedurii de stabilire a valorii şi posibilităţii de vînzare a funcţiilor critice, a liniilor de activitate de bază şi a activelor băncii; h) o descriere detaliată a măsurilor destinate asigurării faptului că informaţiile solicitate conform art. 31 sînt actualizate şi puse la dispoziţia Băncii Naţionale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, în orice moment; i) prezentarea modului în care Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, consideră ca ar putea fi finanţate opţiunile de rezoluţie, fără ca banca să recurgă la sprijin financiar public extraordinar, cu excepţia utilizării mecanismelor de finanţare instituite conform art.296, ori la asistenţa de lichiditate în situaţii de urgenţă din partea băncii centrale ori la asistenţa de lichiditate din partea băncii centrale oferită cu garanţii, rate ale dobînzilor sau durate nonstandard; j) o descriere detaliată a diferitor strategii de rezoluţie care ar putea fi aplicate în funcţie de scenariile posibile şi termenele aplicabile; k) o descriere a relaţiilor de interdependenţă critice; l) o descriere a opţiunilor care ar permite menţinerea accesului la serviciile de plăţi şi de compensare şi la alte infrastructuri, precum şi o evaluare a portabilităţii poziţiilor clienţilor; m) o analiză a impactului planului asupra angajaţilor băncii, inclusiv o evaluare a oricăror costuri asociate şi o descriere a procedurilor de consultare în cursul procesului de rezoluţie a personalului, a organizaţiei patronale şi a organizaţiei angajaţilor, după caz; n) un plan de comunicare cu mass-media şi cu publicul; o) cerinţa minimă de fonduri proprii şi datorii eligibile necesare în temeiul art.164 şi termenul în care trebuie să se ajungă la acest nivel, dacă este cazul; p) cerinţa minimă de fonduri proprii şi instrumente contractuale de recapitalizare internă, în temeiul art.164, şi, după caz, termenul în care trebuie să se ajungă la acest nivel;				

	q) o descriere a operaţiunilor şi a sistemelor esenţiale pentru a menţine funcţionarea continuă a proceselor operaţionale ale băncii; r) după caz, orice opinie exprimată de bancă cu privire la planul de rezoluţie.				
(8) Statele membre se asigură că autorităţile de rezoluţie au competenţa de a solicita unei instituţii şi unei entităţi menţionate la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) sau (d) să păstreze o evidenţă detaliată a contractelor financiare la care aceasta este parte. Autoritatea de rezoluţie poate specifica un termen în care instituţia sau entitatea menţionată la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) sau (d) trebuie să furnizeze respectivele evidenţe. Acelaşi termen se aplică tuturor instituţiilor şi tuturor entităţilor menţionate la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) şi (d) aflate sub jurisdicţia sa. Autoritatea de rezoluţie poate decide să stabilească termene diferite pentru diferitele tipuri de contracte financiare menţionate la articolul 2 punctul 100. Prezentul alineat nu aduce atingere competenţelor de colectare a informaţiilor ale autorităţii competente.	Articolul 30. – (1) Fără a aduce atingere art.14, Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, poate solicita băncilor să păstreze evidenţe detaliate ale contractelor financiare la care acestea sînt parte şi poate stabili termenul în care trebuie realizate evidenţele respective, care se comunică acestora. (2) Termenul prevăzut la alin. (1) poate fi diferit în funcţie de tipurile de contracte financiare definite la art. 2, aceleaşi termene fiind aplicate tuturor băncilor.	Compatibil			BNM
(9) ABE, după consultarea cu CERS, elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare detaliate, specificând conţinutul planului de rezoluţie. ABE înaintează Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare până la 3 iulie 2015. Se deleagă Comisiei competenţa de a adopta standardele tehnice de reglementare menţionate la primul paragraf, în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.		Prevederi UE neaplicabile			
Articolul 11 **Informaţii de furnizat pentru planurile de rezoluţie şi cooperarea din partea instituţiei** (1) Statele membre se asigură că autorităţile de rezoluţie au competenţa de a solicita instituţiilor: (a) să coopereze atât cât este necesar la elaborarea planurilor de rezoluţie; (b) să furnizeze, fie direct, fie prin intermediul autorităţii competente, toate informaţiile necesare elaborării şi punerii în aplicare a planurilor de rezoluţie. Mai exact, autorităţile de	Articolul 31. – (1) La solicitarea Băncii Naţionale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, fiecare bancă: a) cooperează la elaborarea planului de rezoluţie atît cît este necesar, conform solicitării autorităţii de rezoluţie; b) furnizează toate informaţiile necesare elaborării şi punerii în aplicare a planului de rezoluţie, inclusiv, dar fără a se limita la informaţiile şi analizele prevăzute în secţiunea B a anexei.	Compatibil			BNM

rezoluţie au competenţa de a solicita, printre altele, informaţiile şi analiza menţionate în secţiunea B din anexă.					
(2) Autorităţile competente din statele membre relevante cooperează cu autorităţile de rezoluţie pentru a verifica în ce măsură informaţiile menţionate la alineatul (1) sunt deja disponibile, în întregime sau în parte. În cazul în care ele sunt disponibile, autorităţile competente furnizează aceste informaţii autorităţilor de rezoluţie.	(2) Banca Naţională a Moldovei se asigură că structura care exercită funcţia de supraveghere cooperează cu structura care exercită funcţia de rezoluţie, pentru a verifica în ce măsură informaţiile prevăzute la alin. (1) sînt deja disponibile. Banca Naţională a Moldovei se asigură că, în situaţia în care aceste informaţii sînt disponibile, structura care exercită funcţia de supraveghere le transmite structurii care exercită funcţia de rezoluţie.	Compatibil			BNM
(3) ABE elaborează proiectele de standarde tehnice pentru a specifica procedurile de punere în aplicare referitoare la proceduri şi un set minim de formulare şi modele tip pentru furnizarea informaţiilor în temeiul prezentului articol. ABE înaintează Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare până la 3 iulie 2015. Se conferă Comisiei competenţa de a adopta standardele tehnice de punere în aplicare menţionate la primul paragraf, în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.		Prevederi UE neaplicabile			
Articolul 12 **Planuri de rezoluţie a grupului** (1) Statele membre se asigură că autorităţile de rezoluţie ale grupului, împreună cu autorităţile de rezoluţie ale filialelor şi în urma consultării autorităţilor de rezoluţie ale sucursalelor semnificative, în măsura în care acest lucru este relevant pentru sucursala de importanţă semnificativă, elaborează planul de rezoluţie a grupului. Acest plan de rezoluţie a grupului identifică măsurile care se impun în ceea ce priveşte: (a) întreprinderea-mamă din Uniune; (b) filialele care fac parte din grup şi sunt stabilite în Uniune; (c) entităţile menţionate la articolul 1 alineatul (1) literele (c) şi (d); şi (d) sub rezerva titlului VI, filialele care fac parte din grup şi sunt situate în afara Uniunii. În conformitate cu măsurile menţionate la primul paragraf, planul de rezoluţie identifică pentru fiecare grup entităţile de rezoluţie şi grupurile de rezoluţie.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
(2) Planul de rezoluţie a grupului trebuie să fie elaborat pe baza informaţiilor furnizate în conformitate cu articolul 11.					BNM

		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	
(3) Planul de rezoluţie a grupului: (a) stabileşte măsurile de rezoluţie care urmează a fi luate de entităţile de rezoluţie în scenariile menţionate la articolul 10 alineatul (3) şi implicaţiile acestor măsuri de rezoluţie pentru celelalte entităţi din grup menţionate la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) şi (d), întreprinderea-mamă şi instituţiile filiale; (aa) în cazul în care un grup este format din mai multe grupuri de rezoluţie, stabileşte măsurile de rezoluţie care urmează a fi luate în cazul entităţilor de rezoluţie din cadrul fiecărui grup de rezoluţie şi efectele acestor măsuri asupra: (i) altor entităţi din grup care fac parte din acelaşi grup de rezoluţie; (ii) altor grupuri de rezoluţie; (b) examinează în ce măsură instrumentele de rezoluţie ar putea fi aplicate şi competenţele de rezoluţie exercitate, în ceea ce priveşte entităţile de rezoluţie stabilite în Uniune în mod coordonat, inclusiv măsurile care vizează facilitarea achiziţionării, de către un terţ din grup în ansamblul său, a unor linii de activitate separate sau a unor activităţi desfăşurate de mai multe entităţi din grup, sau în cazul anumitor entităţi din grup sau al anumitor grupuri de rezoluţie şi identifică eventualele obstacole din calea unei rezoluţii coordonate; (c) în cazul grupurilor care conţin entităţi constituite în ţări terţe, identifică modalităţile adecvate de cooperare şi de coordonare cu autorităţile relevante ale respectivelor ţări terţe şi implicaţiile pentru rezoluţia în cadrul Uniunii. (d) identifică măsurile necesare, inclusiv separarea din punct de vedere juridic şi economic a anumitor funcţii sau liniile de activitate, pentru a facilita rezoluţia grupului, atunci când sunt îndeplinite condiţiile de declanşare a procedurii de rezoluţie; (e) stabileşte măsuri suplimentare, care nu sunt prevăzute în prezenta directivă, pe care autorităţile de rezoluţie relevante intenţionează să le ia în cazul entităţilor din cadrul fiecărui grup de rezoluţie; (f) identifică modul în care ar putea fi finanţate măsurile de rezoluţie a grupului şi în cazul în care ar fi necesare mecanisme de finanţare, defineşte principii de partajare a responsabilităţii pentru respectiva finanţare între surse de finanţare din diferite state membre. Planul nu trebuie să se bazeze pe niciuna dintre următoarele:		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM

(i) orice fel de sprijin financiar public extraordinar, în afara utilizării mecanismelor de finanțare instituite în conformitate cu articolul 100; (ii) orice asistență privind lichiditatea în situații de urgență din partea băncii centrale; sau (iii) orice asistență privind lichiditatea din partea băncii centrale funizată cu garanții, rate ale dobânzilor sau durate nonstandard. Principiile respective sunt definite pe baza unor criterii echitabile și echilibrate și iau în considerare în special articolul 107 alineatul (5) și impactul asupra stabilității financiare în toate statele membre vizate.					
(4) Evaluarea posibilităților de soluționare a grupului în temeiul articolului 16 se realizează concomitent cu elaborarea și actualizarea planului de rezoluție a grupului în conformitate cu prezentul articol. În planul de rezoluție a grupului se include o descriere detaliată a evaluării posibilităților de soluționare, efectuată în conformitate cu articolul 16.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
(5) Planul de rezoluție a grupului nu are un impact disproporționat asupra niciunui stat membru.		Prevederi UE neaplicabile			
(6) ABE, după consultarea cu CERS, elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare, specificând conținutul planului de rezoluție, ținând cont de diversitatea modelelor de afaceri ale grupurilor de pe piața internă. ABE înaintează aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare Comisiei până la 3 iulie 2015. Se deleagă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la primul paragraf, în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.		Prevederi UE neaplicabile			
Articolul 13 **Cerințe și proceduri pentru planurile de rezoluție a grupurilor** (1) Întreprinderile-mamă din Uniune transmit informațiile care pot fi solicitate în conformitate cu articolul 11 către autoritatea de rezoluție a grupului. Aceste informații se referă la întreprinderea-mamă din Uniune, și, conform solicitării, la fiecare dintre entitățile care fac parte din grup, inclusiv cele menționate la articolul 1 alineatul (1) literele (c) și (d).		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM

Cu condiția instituirii cerințelor de confidențialitate prevăzute de prezenta directivă, autoritatea de rezoluție a grupului transmite informațiile menționate în prezentul alineat către: (a) ABE; (b) autoritățile de rezoluție ale filialelor; (c) autoritățile de rezoluție ale jurisdicțiilor în care sunt situate sucursale semnificative, în măsura în care acest lucru este relevant pentru sucursala semnificativă; (d) autorităților competente relevante menționate la articolele 115 și 116 din Directiva 2013/36/UE; și (e) autoritățile de rezoluție ale statelor membre în care sunt stabilite entitățile menționate la articolul 1 alineatul (1) literele (c) și (d). Informațiile furnizate de autoritatea de rezoluție a grupului autorităților de rezoluție și autorităților competente ale filialelor, autorităților de rezoluție din jurisdicțiile în care sunt situate sucursale semnificative și autorităților competente relevante menționate la articolele 115 și 116 din Directiva 2013/36/UE, includ cel puțin toate informațiile relevante pentru filială sau pentru sucursala semnificativă. Informațiile furnizate ABE cuprind toate informațiile relevante pentru rolul ABE referitor la planurile de rezoluție a grupului. În cazul informațiilor referitoare la filiale din țări terțe, autoritatea de rezoluție la nivel de grup nu are obligația de a le transmite fără consimțământul autorității de supraveghere sau al autorității de rezoluție relevante din țara terță respectivă.					
(2) Statele membre se asigură că autoritățile de rezoluție a grupurilor, acționând împreună cu autoritățile de rezoluție menționate la alineatul (1) al doilea paragraf din prezentul articol, elaborează și actualizează planurile de rezoluție a grupurilor, în cadrul colegiilor de rezoluție și după consultarea cu autoritățile competente relevante, inclusiv cu autoritățile competente din jurisdicțiile statelor membre în care sunt situate sucursale de importanță semnificativă. Autoritățile de rezoluție a grupului pot, cu condiția să îndeplinească cerințele de confidențialitate stabilite la articolul 98 din prezenta directivă, să ia inițiativa de a implica în elaborarea și actualizarea planurilor de rezoluție a grupului autorități de rezoluție din țări terțe în ale căror jurisdicții grupul a înființat filiale, holdinguri financiare sau sucursale semnificative în sensul articolului 51 din Directiva 2013/36/UE.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM

(3) Statele membre se asigură că planurile de rezoluție a grupului sunt reexaminate și, după caz, actualizate, cel puțin o dată pe an, precum și după orice modificare a structurii juridice sau organizaționale, a activității economice sau a poziției financiare a grupului, inclusiv a oricărei entități din grup, care ar putea avea un efect major asupra planului sau ar necesita modificarea sa.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
(4) Adoptarea planului de rezoluție a grupului ia forma unei decizii comune a autorității de rezoluție a grupului și a autorităților de rezoluție ale filialelor. În cazul în care un grup este format din mai multe grupuri de rezoluție, planificarea măsurilor de rezoluție menționate la articolul 12 alineatul (3) litera (aa) se include într-o decizie comună, astfel cum se menționează la primul paragraf de la prezentul alineat. Aceste autorități de rezoluție iau o decizie comună în termen de patru luni de la data transmiterii de către autoritatea de rezoluție a grupului a informațiilor menționate la alineatul (1) al doilea paragraf. ABE poate, la cererea unei autorități competente, acorda asistență autorităților de rezoluție, în vederea ajungerii la o decizie comună în conformitate cu articolul 31 litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
(5) În absența unei decizii comune a autorităților de rezoluție în termen de patru luni, autoritatea de rezoluție a grupului ia propria decizie cu privire la planul de rezoluție a grupului. Decizia este temeinic motivată și ia în considerare avizele și rezervele altor autorități de rezoluție. Decizia se transmite întreprinderii-mamă din Uniune de către autoritate de rezoluție a grupului. Sub rezerva alineatului (9) din prezentul articol, dacă până la finalul perioadei de patru luni, oricare dintre autoritățile de rezoluție aduce problema în atenția ABE în conformitate cu articolul 19 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritatea de rezoluție a grupului își amână decizia și așteaptă orice decizie care poate fi luată de ABE în conformitate cu articolul 19 alineatul (3) din regulamentul menționat, adoptând ulterior propria sa decizie în conformitate cu decizia ABE. Perioada de patru luni este considerată a fi perioada de conciliere în înțelesul regulamentului menționat. ABE adoptă propria decizie în termen de o lună. Problema nu poate fi adusă în atenția ABE după expirarea perioadei de patru luni sau după ce s-a ajuns la o decizie comună.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM

În absența unei decizii a ABE în termen de o lună, se aplică decizia autorității de rezoluție a grupului.					
(6) În absența unei decizii comune a autorităților de rezoluție în termen de patru luni, fiecare autoritate de rezoluție responsabilă pentru o filială care nu este de acord cu planul de rezoluție a grupului ia propria sa decizie și, după caz, identifică entitatea de rezoluție și elaborează și păstrează la zi un plan de rezoluție pentru grupul de rezoluție format din entitățile aflate în jurisdicția sa. Fiecare dintre deciziile individuale ale autorităților de rezoluție care și-au exprimat dezacordul este motivată temeinic, prezintă motivele dezacordului cu planul de rezoluție a grupului care a fost propus și ia în considerare avizele și rezervele celorlalte autorități de rezoluție și ale autorităților competente. Fiecare autoritate de rezoluție notifică decizia sa celorlalți membri ai colegiului de rezoluție. Sub rezerva alineatului (9) din prezentul articol, dacă până la finalul perioadei de patru luni, oricare dintre autoritățile de rezoluție aduce problema în atenția ABE în conformitate cu articolul 19 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritatea de rezoluție în cauză își amână decizia și așteaptă orice decizie care poate fi luată de ABE în conformitate cu articolul 19 alineatul (3) din regulamentul menționat, adoptând ulterior propria sa decizie în conformitate cu decizia ABE. Perioada de patru luni este considerată a fi perioada de conciliere în înțelesul regulamentului menționat. ABE adoptă propria decizie în termen de o lună. Problema nu poate fi adusă în atenția ABE după expirarea perioadei de patru luni sau după ce s-a ajuns la o decizie comună. În absența unei decizii a ABE în termen de o lună, se aplică decizia autorității de rezoluție a filialei.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
(7) Celelalte autorități de rezoluție între care nu există un dezacord în conformitate cu alineatul (6) pot ajunge la o decizie comună privind planul de rezoluție a grupului care acoperă entitățile din grup aflate sub jurisdicțiile lor.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
(8) Deciziile comune menționate la alineatele (4) și (7), precum și deciziile adoptate de autoritățile de rezoluție în absența deciziei comune menționate la alineatele (5) și (6) sunt recunoscute ca fiind definitive și sunt aplicate de către celelalte autorități de rezoluție vizate.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
(9) În conformitate cu alineatele (5) și (6) din prezentul articol, la cererea unei autorități de rezoluție, ABE poate acorda asistență autorităților de rezoluție în vederea ajungerii la un acord în		Prevederi UE neaplicabile			

conformitate cu articolul 19 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, cu excepția cazului în care oricare dintre autoritățile de rezoluție vizate evaluează că aspectul care face obiectul dezacordului poate afecta în orice mod responsabilitățile fiscale ale statului său membru.					
(10) În cazul în care sunt luate decizii comune în temeiul alineatelor (4) și (7) și în cazul în care o autoritate de rezoluție consideră, în temeiul alineatului (9), că motivul dezacordului privind planurile de rezoluție a grupului aduce atingere responsabilităților fiscale ale statului său membru, aceasta procedează la o reevaluare a planului de rezoluție a grupului, inclusiv cerința minimă privind fondurile proprii și pasivele eligibile.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
Articolul 14 **Transmiterea planurilor de rezoluție către autoritățile competente** (1) Autoritatea de rezoluție transmite autorităților competente relevante planurile de rezoluție și orice modificări aduse acestora.		Prevederi UE neaplicabile		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
(2) Autoritatea de rezoluție a grupului transmite autorităților competente relevante planurile de rezoluție a grupurilor și orice modificări aduse acestora.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
CAPITOLUL II **Posibilitățile de soluționare** *Articolul 15* **Evaluarea posibilităților de soluționare în cazul instituțiilor** (1) Statele membre se asigură că autoritatea de rezoluție, după consultarea cu autoritatea competentă și cu autoritățile de rezoluție din jurisdicțiile în care sunt situate sucursale semnificative, în măsura în care acest lucru este relevant pentru sucursalele semnificative, evaluează măsura în care o instituție ce nu face parte din grup poate face obiectul unei rezoluții, fără să se bazeze pe niciuna din următoarele: (a) orice fel de sprijin financiar public extraordinar, în afara utilizării mecanismelor de finanțare instituite în conformitate cu articolul 100; (b) orice asistență privind lichiditatea în situații de urgență din partea băncii centrale; (c) orice asistență privind lichiditatea din partea băncii centrale oferit cu garanții, dobânzi sau durate non-standard.	Articolul 32. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, evaluează măsura în care soluționarea unei bănci este posibilă, în sensul alin. (3), fără să se bazeze pe oricare dintre următoarele: a) sprijin financiar public extraordinar, cu excepția mecanismelor de finanțare instituite în conformitate cu art. 296; b) asistența de lichiditate în situații de urgență din partea băncii centrale; c) asistența de lichiditate din partea băncii centrale oferită cu garanții, rate ale dobînzilor sau durate nonstandard. (2) Banca Națională a Moldovei se asigură că evaluarea prevăzută la alin. (1) se realizează după consultarea, de către structura care exercită funcția de rezoluție, a structurii care exercită funcția de supraveghere. (3) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, consideră că soluționarea unei bănci este posibilă dacă este fezabil și credibil, în opinia acesteia, fie să lichideze banca prin procedura de lichidare silită, fie să remedieze situația băncii prin aplicarea de	Compatibil			BNM

Se consideră că rezoluţia unei instituţii este posibilă dacă autoritatea de consideră fezabil şi credibil, fie să lichideze instituţia prin procedura obişnuită de insolvenţă, fie să declanşeze procedura de rezoluţie, aplicând instituţiei diferitele instrumente şi competenţe de rezoluţie evitând pe cât posibil orice efect negativ semnificativ asupra sistemului financiar al statului membru în care este stabilită instituţia, al altor state membre sau al Uniunii, inclusiv în caz de instabilitate financiară mai extinsă sau de evenimente la scara întregului sistem, cu scopul de a asigura continuitatea funcţiilor critice desfăşurate de instituţie. Autorităţile de rezoluţie notifică ABE în timp util ori de câte ori se consideră că rezoluţia unei instituţii nu este posibilă.	instrumente de rezoluţie şi exercitarea de competenţe de rezoluţie, cu evitarea pe cît posibil a oricăror efecte negative semnificative asupra sistemului financiar naţional, inclusiv în caz de instabilitate financiară mai extinsă sau de evenimente la scara întregului sistem, şi cu scopul asigurării continuităţii funcţiilor critice ale băncii.				
(2) Pentru a evalua posibilităţile de soluţionare menţionate la alineatul (1), autoritatea de rezoluţie examinează cel puţin elementele menţionate în secţiunea C din anexă.	Articolul 33. – Pentru a evalua posibilitatea de soluţionare prevăzută la art. 32, Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, examinează cel puţin elementele prevăzute în secţiunea C din anexă, precum şi realizează alte evaluări şi analize conform criteriilor stabilite în reglementările Băncii Naţionale a Moldovei.	Compatibil			BNM
(3) Evaluarea posibilităţilor de soluţionare în temeiul prezentului articol este efectuată de autoritatea de rezoluţie concomitent cu elaborarea şi actualizarea planului de rezoluţie în conformitate cu articolul 10, şi totodată în scopul elaborării şi actualizării planului.	Articolul 34. – Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, evaluează posibilitatea de soluţionare în temeiul art. 32 şi 33 concomitent şi în scopul elaborării şi actualizării planului de rezoluţie în conformitate cu art. 23.	Compatibil			BNM
(4) ABE, după consultarea CERS, elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare, specificând criteriile şi procesele care trebuie examinate în vederea evaluării posibilităţilor de soluţionare a instituţiilor sau a grupurilor menţionate la alineatul (2) din prezentul articol şi la articolul 16. ABE înaintează aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare Comisiei până la 3 iulie 2015. Se conferă Comisiei competenţa de a adopta standardele tehnice de reglementare menţionate la primul paragraf în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.		Prevederi UE neaplicabile			
Articolul 16 **Evaluarea posibilităţilor de soluţionare în cazul grupurilor** (1) Statele membre se asigură că autorităţile de rezoluţie a grupului, împreună cu autorităţile de rezoluţie a filialelor, după consultarea cu supraveghetorul consolidant şi cu autorităţile competente ale		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM

filialelor respective, precum şi autorităţile de rezoluţie din jurisdicţiile în care sunt situate sucursale semnificative, în măsura în care acest lucru este relevant pentru sucursalele semnificative, evaluează măsura în care un grup poate face obiectul unei proceduri de rezoluţie, fără să se bazeze pe niciuna din următoarele: (a) orice sprijin financiar public extraordinar, în afara utilizării mecanismelor de finanţare instituite în conformitate cu articolul 100; (b) orice asistenţă privind lichiditatea în situaţii de urgenţă din partea băncii centrale; (c) orice asistenţă privind lichiditatea din partea băncii centrale furnizată cu garanţii, dobânzi sau durate non-standard. Se consideră că rezoluţia unui grup este posibilă dacă autorităţile de rezoluţie consideră că este fezabil şi credibil fie să lichideze entităţile din grup prin procedura obişnuită de insolvenţă, fie să declanşeze procedura de rezoluţie a grupului aplicând instrumente şi exercitând competenţe de rezoluţie, în privinţa entităţilor din grup care fac obiectul rezoluţiei, evitând totodată, pe cât posibil, orice consecinţă negativă semnificativă asupra sistemelor financiare ale statelor membre în care se situează entităţile sau filialele din grup, ale altor state membre sau ale Uniunii, inclusiv instabilitate financiară mai extinsă sau de evenimente la scara întregului sistem, cu scopul de a asigura continuitatea funcţiilor critice îndeplinite de acele entităţi din grup, atunci când acestea pot fi separate cu uşurinţă în timp util sau prin alte mijloace. Autorităţile de rezoluţie ale grupului notifică ABE în timp util dacă acestea consideră că rezoluţia unui grup nu este posibilă. Evaluarea posibilităţilor de soluţionare a unui grup este luată în considerare în cadrul colegiilor de rezoluţie menţionate la articolul 88.					
(2) Pentru a evalua posibilităţile de soluţionare a grupului, autorităţile de rezoluţie examinează cel puţin elementele menţionate în secţiunea C din anexă.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
(3) Evaluarea posibilităţilor de soluţionare a grupului în temeiul prezentului articol se realizează concomitent cu şi în scopul elaborării şi actualizării planurilor de rezoluţie a grupului în conformitate cu articolul 12. Evaluarea se realizează în cadrul procedurilor de luare a deciziilor prevăzute la articolul 13.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
(4) Statele membre se asigură că, în cazul în care un grup este format din mai multe grupuri de rezoluţie, autorităţile menţionate		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM

la alineatul (1) evaluează posibilitatea de soluționare a fiecărui grup de rezoluție în conformitate cu prezentul articol. Evaluarea menționată la primul paragraf de la prezentul alineat se efectuează în plus față de evaluarea posibilității de soluționare a grupului în ansamblul său și se efectuează în cadrul procedurii decizionale prevăzute la articolul 13.					
Articolul 16a **Competența de a interzice anumite distribuiri** (1) În cazul în care o entitate se află în situația în care respectă cerința amortizorului combinat atunci când aceasta este luată în considerare în plus față de fiecare dintre cerințele menționate la articolul 141a alineatul (1) literele (a), (b) și (c) din Directiva 2013/36/UE, însă nu respectă cerința amortizorului combinat atunci când aceasta este luată în considerare în plus față de cerințele menționate la articolele 45c și 45d din prezenta directivă, atunci când sunt calculate în conformitate cu articolul 45 alineatul (2) litera (a) din prezenta directivă, autoritatea de rezoluție a entității respective are competența, în conformitate cu alineatele (2) și (3) de la prezentul articol, de a interzice entității să distribuie mai mult decât suma maxim distribuibilă aferentă cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile („M-MDA"), calculată în conformitate cu alineatul (4) de la prezentul articol, prin oricare dintre următoarele măsuri: (a) efectuarea unei distribuiri în legătură cu fondurile proprii de nivel 1 de bază; (b) crearea unei obligații de a plăti o remunerație variabilă sau beneficii discreționare de tipul pensiilor ori a unei obligații de a plăti o remunerație variabilă dacă obligația de plată a fost creată într-un moment când entitatea nu îndeplinea cerința amortizorului combinat; sau (c) efectuarea de plăți legate de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar. În cazul în care o entitate se află în situația menționată la primul paragraf, aceasta informează imediat autoritatea de rezoluție cu privire la neconformitatea respectivă.	**Articolul 34[1].** – În cazul în care o bancă se află în situația în care respectă cerința amortizorului combinat atunci când aceasta este luată în considerare în plus față de fiecare dintre cerințele de fonduri proprii, însă nu respectă cerința de amortizor combinat atunci când aceasta este luată în considerare în plus față de cerințele prevăzute la art.164, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a băncii respective, are competența de a interzice băncii să distribuie mai mult decât suma maxim distribuibilă aferentă cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile, calculate conform reglementărilor emise de Banca Națională a Moldovei, prin oricare din următoarele modalități: a) efectuarea unei distribuiri în legătură cu fondurile proprii de nivel 1 de bază; b) crearea unei obligații de a plăti o remunerație variabilă sau beneficii discreționare de tipul pensiilor ori a unei obligații de a plăti o remunerație variabilă dacă obligația de plată a fost creată într-un moment când banca nu îndeplinea cerința amortizorului combinat, sau c) efectuarea de plăți legate de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar. **Articolul 34[2].** – Banca Națională a Moldovei emite reglementări în scopul stabilirii procedurii de calcul a sumei maxime distribuibile în aplicarea art.34[1].	Compatibil		Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacția nouă, propusă conform proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023): *„9. Capitolul II din Titlu II se completează cu Secțiunea 11 cu următorul cuprins:* *„Secțiunea 11* *Competența de a interzice anumite distribuiri* ***Articolul 34[1].** – În cazul în care o bancă se află în situația în care respectă cerința amortizorului combinat atunci când aceasta este luată în considerare în plus față de fiecare dintre cerințele de fonduri proprii, însă nu respectă cerința de amortizor combinat atunci când aceasta este luată în considerare în plus față de cerințele prevăzute la art.164, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a băncii respective, are competența de a interzice băncii să distribuie mai mult decât suma maxim distribuibilă aferentă cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile, calculate conform reglementărilor emise de Banca Naționale a Moldovei, prin oricare din următoarele modalități:* *a) efectuarea unei distribuiri în legătură cu fondurile proprii de nivel 1 de bază;* *b) crearea unei obligații de a plăti o remunerație variabilă sau beneficii discreționare de tipul pensiilor ori a unei obligații de a plăti o remunerație variabilă dacă*	BNM

				obligația de plată a fost creată într-un moment când banca nu îndeplinea cerința amortizorului combinat, sau *c) efectuarea de plăți legate de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar.* ***Articolul 34².*** *– Banca Națională a Moldovei emite reglementări în scopul stabilirii procedurii de calcul a sumei maxime distribuibile în aplicarea art.34¹."*	
(2) În situația menționată la alineatul (1), autoritatea de rezoluție a entității, după consultarea autorității competente, evaluează fără întârzieri inutile dacă să își exercite sau nu competența menționată la alineatul (1), ținând seama de toate elementele următoare: (a) motivul, durata și amploarea neconformității, precum și impactul acesteia asupra posibilității de soluționare; (b) evoluția situației financiare a entității și probabilitatea ca aceasta să îndeplinească, în viitorul apropiat, condiția menționată la articolul 32 alineatul (1) litera (a); (c) eventualitatea ca entitatea să fie capabilă să asigure conformitatea cu cerințele menționate la alineatul (1) într-un interval de timp rezonabil; (d) în cazul în care entitatea nu este în măsură să înlocuiască datoriile care nu mai îndeplinesc criteriile de eligibilitate sau de scadență prevăzute la articolele 72b și 72c din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 ori la articolul 45b sau la articolul 45f alineatul (2) din prezenta directivă, dacă această incapacitate este legată de specificul entității sau este cauzată de perturbări la nivelul întregii piețe; (e) dacă exercitarea competenței menționate la alineatul (1) este mijlocul cel mai adecvat și proporțional de abordare a situației entității, luând în considerare, potențialul său impact atât asupra condițiilor de finanțare, cât și asupra posibilității de soluționare a entității în cauză. Autoritatea de rezoluție își repetă evaluarea oportunității de a exercita competența menționată la alineatul (1) cel puțin o dată pe lună, atât timp cât entitatea continuă să se afle în situația menționată la alineatul (1).		Incompatibil		Proiectul de modificare propus introduce doar competența generală de a interzice anumite distribuiri prin Articolul 34¹. Aspecte suplimentare ce descriu detalii privind modalitatea de exercitare și modul de calcul a sumei maxime distribuibile, urmează a fi dezvoltate, în temeiul art.34², în legislația secundară după operarea modificărilor la Legea nr.232/2016 propuse prin proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023).	BNM
(3) Dacă autoritatea de rezoluție constată că entitatea se află încă în situația menționată la alineatul (1) la nouă luni după ce entitatea		Incompatibil		Proiectul de modificare propus introduce doar competența generală	BNM

i-a notificat această situație, autoritatea de rezoluție, după consultarea autorității competente, își exercită competența menționată la alineatul (1), cu excepția cazului în care autoritatea de rezoluție constată, în urma unei evaluări, că sunt îndeplinite cel puțin două dintre următoarele condiții: (a) neconformitatea este cauzată de o perturbare gravă a funcționării piețelor financiare, care generează tensiuni majore la nivelul mai multor segmente ale piețelor financiare; (b) perturbarea menționată la litera (a) nu doar conduce la creșterea volatilității prețurilor pentru instrumentele de fonduri proprii și de datorii eligibile ale entității sau la creșterea costurilor pentru entitate, ci determină și închiderea totală sau parțială a unor piețe care împiedică entitatea să emită instrumente de fonduri proprii și de datorii eligibile pe respectivele piețe; (c) închiderea piețelor menționată la litera (b) este constatată nu numai pentru entitatea în cauză, ci și pentru mai multe alte entități; (d) perturbarea menționată la litera (a) împiedică entitatea în cauză să emită instrumente de fonduri proprii și de datorii eligibile suficient pentru a remedia neconformitatea; sau (e) o exercitare a competenței prevăzute la alineatul (1) are efecte de propagare negative pentru o parte a sectorului bancar, subminând astfel potențial stabilitatea financiară. În cazul în care se aplică excepția prevăzută la primul paragraf, autoritatea de rezoluție notifică autorității competente decizia sa și își explică evaluarea în scris. Autoritatea de rezoluție repetă în fiecare lună evaluarea proprie cu privire la aplicabilitatea excepției menționate la primul paragraf.				de a interzice anumite distribuiri prin art.164 (3). Aspecte suplimentare ce descriu detalii privind modalitatea de exercitare și modul de calcul a sumei maxime distribuibile, urmează a fi dezvoltate în legislația secundară după operarea modificărilor la Legea nr.232/2016 propuse prin proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023).	
(4) M-MDA se calculează prin înmulțirea sumei calculate în conformitate cu alineatul (5) cu factorul stabilit în conformitate cu alineatul (6). M-MDA se reduce cu orice cuantum care rezultă ca urmare a oricăreia dintre măsurile menționate la alineatul (1) litera (a), (b) sau (c).		Incompatibil		Proiectul de modificare propus introduce doar competența generală de a interzice anumite distribuiri prin art.164 (3). Aspecte suplimentare ce descriu detalii privind modalitatea de exercitare și modul de calcul a sumei maxime distribuibile, urmează a fi dezvoltate în legislația secundară după operarea modificărilor la Legea nr.232/2016 propuse prin proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de	BNM

				redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023).	
(5) Suma de înmulțit în conformitate cu alineatul (4) constă în: (a) orice profituri intermediare neincluse în fondurile proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu articolul 26 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu excluderea oricărei distribuiri de profituri sau a oricărei plăți care rezultă ca urmare a măsurilor menționate la alineatul (1) litera (a), (b) sau (c) de la prezentul articol; plus (b) orice profituri la sfârșit de exercițiu financiar neincluse în fondurile proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu articolul 26 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu excluderea oricărei distribuiri de profituri sau a oricărei plăți care rezultă ca urmare a măsurilor menționate la alineatul (1) litera (a), (b) sau (c) de la prezentul articol; minus (c) sumele care ar trebui achitate ca impozit dacă elementele specificate la literele (a) și (b) de la prezentul alineat ar fi reținute.		Incompatibil		Proiectul de modificare propus introduce doar competența generală de a interzice anumite distribuiri prin art.164 (3). Aspecte suplimentare ce descriu detalii privind modalitatea de exercitare și modul de calcul a sumei maxime distribuibile, urmează a fi dezvoltate în legislația secundară după operarea modificărilor la Legea nr.232/2016 propuse prin proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023).	BNM
(6) Factorul menționat la alineatul (4) se stabilește după cum urmează: (a) în cazul în care fondurile proprii de nivel 1 de bază menținute de entitate care nu sunt utilizate pentru a îndeplini oricare dintre cerințele prevăzute la articolul 92a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și la articolele 45c și 45d din prezenta directivă, exprimate ca procent din cuantumul total al expunerii la risc calculat în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, se situează în prima cuartilă (și anume, cea mai scăzută) a cerinței amortizorului combinat, factorul este 0; (b) în cazul în care fondurile proprii de nivel 1 de bază menținute de entitate care nu sunt utilizate pentru a îndeplini oricare dintre cerințele prevăzute la articolul 92a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și la articolele 45c și 45d din prezenta directivă, exprimate ca procent din cuantumul total al expunerii la risc calculat în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, se situează în a doua cuartilă a cerinței amortizorului combinat, factorul este 0,2; (c) în cazul în care fondurile proprii de nivel 1 de bază menținute de entitate care nu sunt utilizate pentru a îndeplini cerințele prevăzute la articolul 92a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și la articolele 45c și 45d din prezenta directivă, exprimate ca procent din cuantumul total al expunerii la risc calculat în conformitate cu		Incompatibil		Proiectul de modificare propus introduce doar competența generală de a interzice anumite distribuiri prin art.164 (3). Aspecte suplimentare ce descriu detalii privind modalitatea de exercitare și modul de calcul a sumei maxime distribuibile, urmează a fi dezvoltate în legislația secundară după operarea modificărilor la Legea nr.232/2016 propuse prin proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023).	BNM

articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, se situează în a treia cuartilă a cerinței amortizorului combinat, factorul este 0,4; (d) în cazul în care fondurile proprii de nivel 1 de bază menținute de entitate care nu sunt utilizate pentru a îndeplini cerințele prevăzute la articolul 92a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și la articolele 45c și 45d din prezenta directivă, exprimate ca procent din cuantumul total al expunerii la risc calculat în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, se situează în a patra cuartilă (și anume, cea mai ridicată) a cerinței amortizorului combinat, factorul este 0,6. Limitele superioară și inferioară ale fiecărei cuartile a cerinței amortizorului combinat se calculează după cum urmează: Limita inferioară a cuartilei $= \frac{\text{Cerința amortizorului combinat}}{4} \times (Qn - 1)$ Limita superioară a cuartilei $= \frac{\text{Cerința amortizorului combinat}}{4} \times Qn$ unde „Qn" = numărul de ordine al cuartilei în cauză.					
Articoul 17 **Competența de a aborda sau de a înlătura obstacolele din calea posibilităților de soluționare** (1) Statele membre se asigură că, atunci când, în urma evaluării posibilității de soluționare a unei entități, efectuată în conformitate cu articolele 15 și 16, autoritatea de rezoluție constată, după consultarea autorității competente, existența unor obstacole semnificative în calea posibilității de soluționare a entității respective, autoritatea de rezoluție respectivă notifică aceste constatări în scris entității în cauză, autorității competente și autorităților de rezoluție din jurisdicțiile în care sunt situate sucursale semnificative.	Articolul 35. – (1) Dacă în urma evaluării posibilității de soluționare a băncii, efectuată în conformitate cu prevederile art. 32-34, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, apreciază că există obstacole semnificative în calea posibilității de soluționare a băncii, va notifica aceste constatări în scris băncii. (2) Banca Națională a Moldovei se asigură că evaluarea prevăzută la alin. (1) se realizează după consultarea structurii care exercită funcția de supraveghere și, în situația în care structura care exercită funcția de rezoluție constată existența unor obstacole semnificative în calea posibilității de soluționare a băncii, va notifica aceste constatări în scris structurii care exercită funcția de supraveghere.	Compatibil			BNM
(2) Cerința aplicabilă autorităților de rezoluție de a elabora planuri de rezoluție și autorităților de rezoluție relevante de a ajunge la o decizie comună cu privire la planurile de rezoluție a grupurilor de la articolul 10 alineatul (1) și, respectiv, articolul 13 alineatul (4) este suspendată ca urmare a notificării menționate la alineatul (1) din prezentul articol, până ce măsurile de îndepărtare a obstacolelor	Articolul 36. – Cerința ca Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, să elaboreze planul de rezoluție prevăzut la art. 23 se suspendă ca urmare a notificării prevăzute la art. 35, pînă cînd măsurile de reducere sau de înlăturare a obstacolelor semnificative din calea posibilității de soluționare sînt acceptate de	Compatibil			BNM

semnificative din calea posibilităţilor de soluţionare au fost acceptate de autoritatea de rezoluţie în temeiul alineatului (3) din prezentul articol sau au fost decise în temeiul alineatului (4) din prezentul articol.	Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, potrivit art. 37 sau au fost decise de aceasta în temeiul art. 38.				
(3) În termen de patru luni de la data primirii unei notificări în conformitate cu alineatul (1), entitatea propune autorităţii de rezoluţie posibile măsuri având ca scop abordarea sau înlăturarea obstacolelor semnificative identificate în notificare. În termen de două săptămâni de la data primirii unei notificări în conformitate cu alineatul (1) de la prezentul articol, entitatea propune autorităţii de rezoluţie posibile măsuri şi calendarul punerii lor în aplicare pentru a se asigura respectarea de către entitate a articolului 45e sau 45f din prezenta directivă şi a cerinţei amortizorului combinat, în cazul în care un obstacol semnificativ în calea posibilităţii de soluţionare este cauzat de una dintre situaţiile următoare: (a) entitatea respectă cerinţa amortizorului combinat atunci când aceasta este luată în considerare suplimentar faţă de fiecare dintre cerinţele menţionate la articolul 141a alineatul (1) literele (a), (b) şi (c) din Directiva 2013/36/UE, însă nu respectă cerinţa amortizorului combinat atunci când aceasta este luată în considerare în plus faţă de cerinţele menţionate la articolele 45c şi 45d din prezenta directivă, atunci când sunt calculate în conformitate cu articolul 45 alineatul (2) litera (a) din prezenta directivă; sau (b) entitatea nu respectă cerinţele menţionate la articolele 92a şi 494 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau cerinţele menţionate la articolele 45c şi 45d din prezenta directivă. Calendarul pentru punerea în aplicare a măsurilor propuse în temeiul celui de al doilea paragraf ia în considerare cauzele obstacolului semnificativ. Autoritatea de rezoluţie, după consultarea autorităţii competente, evaluează eficacitatea măsurilor propuse în temeiul primului şi celui de-al doilea paragraf în abordarea sau înlăturarea obstacolului semnificativ în cauză.	Articolul 37. – (1) În termen de patru luni de la data primirii notificării, banca transmite Băncii Naţionale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, propuneri de măsuri având ca scop gestionarea sau înlăturarea obstacolelor semnificative precizate în notificare. (2) Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, evaluează eficacitatea măsurilor propuse pentru gestionarea sau înlăturarea obstacolelor semnificative în cauză. (3) Banca Naţională a Moldovei se asigură că evaluarea prevăzută la alin. (2) se realizează după consultarea de către structura care exercită funcţia de rezoluţie a structurii care exercită funcţia de supraveghere.	Compatibil			BNM
(4) Dacă constată că măsurile propuse de o entitate în conformitate cu alineatul (3) nu reduc sau nu înlătură în mod eficient obstacolele în cauză, autoritatea de rezoluţie, fie direct, fie indirect prin intermediul autorităţii competente, solicită entităţii să ia măsuri alternative care pot conduce la atingerea acestui obiectiv şi notifică măsurile respective în scris entităţii, care în termen de o lună propune un plan vizând intrarea în conformitate cu acestea.	Articolul 38. – (1) Dacă Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, apreciază că măsurile propuse de bancă în conformitate cu prevederile art. 37 nu asigură reducerea sau înlăturarea obstacolelor în cauză, va impune acesteia, fie prin intermediul structurii care exercită funcţia de rezoluţie, fie prin intermediul structurii care exercită funcţia de supraveghere, măsuri alternative cu acelaşi scop şi va	Compatibil			BNM

În identificarea măsurilor alternative, autoritatea de rezoluţie demonstrează că măsurile propuse de entitate nu ar reuşi să îndepărteze obstacolele din calea posibilităţii de soluţionare şi în ce mod măsurile alternative propuse sunt potrivite pentru îndepărtarea acestora. Autoritatea de rezoluţie ţine seama de ameninţarea pe care aceste obstacole la posibilitatea de soluţionare o reprezintă pentru stabilitatea financiară şi de efectul măsurilor asupra activităţii economice a entităţii, asupra stabilităţii acesteia şi a capacităţii sale de a contribui la economie.	notifica respectivele măsuri în scris băncii, care, în termen de o lună de la primirea notificării va propune un plan de conformare la acestea. (2) Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, însoţeşte notificarea măsurilor alternative de argumentele pentru care măsurile propuse de bancă nu sînt considerate eficace pentru înlăturarea obstacolelor din calea posibilităţii de soluţionare şi de prezentarea modului în care măsurile alternative propuse sînt proporţionale pentru îndepărtarea acestor obstacole. (3) La stabilirea măsurilor alternative, Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, ţine cont de ameninţarea pentru stabilitatea financiară reprezentată de aceste obstacole în calea soluţionării şi de efectul măsurilor asupra activităţii băncii, stabilităţii acesteia şi a capacităţii sale de a contribui la economie.				
(5) În sensul alineatului (4), autorităţile de rezoluţie au competenţa de a lua oricare dintre următoarele măsuri: (a) să solicite entitate revizuirea oricăror acorduri de finanţare intragrup sau examinarea motivelor pentru absenţa acestora, sau încheierea unor acorduri de servicii, fie intragrup, fie cu părţi terţe, pentru a asigura furnizarea de funcţii critice; (b) să solicite entitate limitarea expunerilor sale individuale şi agregate maxime; (c) să impună cerinţe suplimentare de informare punctuală sau periodică, relevante pentru procedura de rezoluţie; (d) să solicite entitate renunţarea la anumite active; (e) să solicite entitate limitarea sau încetarea anumitor activităţi aflate în curs de desfăşurare sau propuse; (f) să limiteze sau să împiedice crearea de noi linii de activitate economică, dezvoltarea celor existente, vânzarea de produse noi sau vânzarea produselor existente; (g) să solicite modificarea structurilor juridice sau operaţionale ale entitate sau ale oricărei entităţi din grup, fie în mod direct, fie în mod indirect sub controlul lor, pentru a reduce complexitatea şi a garanta astfel posibilitatea separării, din punct de vedere juridic şi operaţional, a funcţiilor critice de alte funcţii, prin aplicarea instrumentelor de rezoluţie; (h) să solicite unei entitate sau unei întreprinderi-mamă înfiinţarea unei societăţi financiare holding-mamă într-un stat membru sau a unei societăţi financiare holding-mamă din Uniune;	Articolul 39. – În sensul art. 38, Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, poate lua oricare dintre următoarele măsuri: a) să solicite băncii revizuirea oricăror acorduri de finanţare intragrup sau examinarea motivelor pentru absenţa acestora, încheierea unor contracte de servicii – fie intragrup, fie cu părţi terţe – vizînd asigurarea desfăşurării funcţiilor critice ale băncii; b) să solicite băncii limitarea expunerilor sale individuale şi agregate maxime; c) să impună cerinţe suplimentare de informare specifice sau periodice, relevante pentru procedura de rezoluţie; d) să solicite băncii renunţarea la anumite active; e) să solicite băncii limitarea sau încetarea anumitor activităţi derulate sau propuse; f) să limiteze sau să împiedice crearea de noi linii de activitate, dezvoltarea celor existente, vînzarea de produse noi sau vînzarea produselor existente; g) să solicite modificări în structura juridică sau operaţională a băncii sau a oricărei entităţi din grup, fie în mod direct, fie în mod indirect sub controlul băncii, pentru a reduce complexitatea şi a garanta astfel posibilitatea separării, din punct de vedere juridic şi operaţional, a funcţiilor critice de alte funcţii la aplicarea instrumentelor de rezoluţie;	Compatibil		Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacţia nouă, propusă conform proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce ţin de redresare şi rezoluţie bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023): *„Articolul 39, se completează cu litera j) cu următorul cuprins:* *„j) să solicite băncii să prezinte un plan de restabilire a conformităţii cu cerinţa minimă de fonduri proprii şi datorii eligibile şi, după caz, cu cerinţa de amortizor combinat conform .art.164 şi, după caz, cu cerinţa de amortizor combinat conform art.34[1].";"*	BNM

(ha) să solicite unei instituții sau unei entități menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) din prezenta directivă să prezinte un plan de restabilire a conformității cu cerințele articolului 45e sau 45f din prezenta directivă, exprimate sub forma unui procent din cuantumul total al expunerii la risc calculat în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și, după caz, cu cerința amortizorului combinat și cu cerințele menționate la articolul 45e sau 45f din prezenta directivă, exprimate ca procent din indicatorul de măsurare a expunerii totale menționat la articolele 429 și 429a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; (i) să solicite unei instituții sau entități menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) să emită datorii eligibile pentru a îndeplini cerințele de la articolul 45e sau 45f; (j) să solicite unei instituții sau entități menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) să adopte alte măsuri pentru a îndeplini cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile în temeiul articolului 45e sau 45f, inclusiv, îndeosebi, să încerce să renegocieze orice datorie eligibilă și orice instrument de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau instrument de fonduri proprii de nivel 2 pe care l-a emis, pentru a se asigura că orice decizie a autorității de rezoluție de a reduce valoarea datoriei sau instrumentului în cauză sau de a-l converti ar fi aplicată în temeiul legislației jurisdicției care îl reglementează; (ja) în scopul asigurării conformității continue cu articolul 45e sau 45f, să solicite unei instituții sau entități menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) să modifice profilul de scadență: (i) al instrumentelor de fonduri proprii, după obținerea acordului autorității competente; și (ii) al datoriilor eligibile menționate la articolul 45b și la articolul 45f alineatul (2) litera (a); (k) în cazul în care o entitate este filială a unei societăți holding cu activitate mixtă, să solicite respectivei societăți holding cu activitate mixtă înființarea unei societăți financiare holding separate pentru a controla entitatea, dacă acest lucru este necesar pentru a facilita rezoluția entității și pentru a evita eventualele efecte negative ale aplicării instrumentelor și ale exercitării competențelor de rezoluție menționate în titlul IV asupra părții nefinanciare a grupului.	h) să solicite băncii emiterea de datorii eligibile pentru a îndeplini cerințele prevăzute la art.164-170; i) să solicite băncii adoptarea altor măsuri pentru a îndeplini cerința minimă pentru fondurile proprii și datoriile eligibile potrivit art.164-170, inclusiv să încerce să renegocieze orice datorie eligibilă și orice instrument de nivelul 2 pe care l-a emis, pentru a se asigura că orice decizie a Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, de a reduce valoarea sau a converti datoria ori instrumentul în cauză poate fi aplicată potrivit legislației din jurisdicția care îl reglementează; j) să solicite băncii să prezinte un plan de restabilire a conformității cu cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile și, după caz, cu cerința de amortizor combinat conform art.164 și, după caz, cu cerința de amortizor combinat conform art.34[1].				
(6) O decizie luată în conformitate cu alineatul (1) sau alineatul (4) îndeplinește următoarele cerințe: (a) să fie susținute de o expunere a motivelor care au stat la baza evaluării sau a constatării în cauză; (b) să indice modul în care respectiva evaluare sau constatare	Articolul 40. – Decizia luată conform art. 35 și 38 trebuie să îndeplinească următoarele cerințe: a) să fie susținută de o expunere a motivelor care au stat la baza evaluării sau a constatării în cauză;	Compatibil			BNM

respectă cerința privind aplicarea proporțională prevăzută la alineatul (4); și (c) să se supună dreptului la recurs.	b) să indice modul în care respectiva evaluare sau constatare respectă cerința privind aplicarea proporțională prevăzută la art.38; c) să poată fi contestată cu respectarea prevederilor Legii nr. 548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.				
(7) Înainte de identificarea oricăreia dintre măsurile menționate la alineatul (4), autoritatea de rezoluție, în urma consultării autorității competente și, după caz, a autorității macroprudențiale naționale desemnate, ia în considerare, în mod corespunzător, efectul potențial al măsurilor respective asupra entității respective, asupra pieței interne de servicii financiare, și asupra stabilității financiare din alte state membre și din Uniune în ansamblu.	Articolul 41. – (1) Anterior identificării oricăreia dintre măsurile la care se face referire la art.38, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, după consultarea, dacă este cazul, a autorității naționale macroprudențiale desemnate, ia în considerare, în mod corespunzător, efectul potențial al măsurilor respective asupra băncii respective și asupra pieței de servicii financiare. (2) Banca Națională a Moldovei se asigură că activitatea prevăzută la alin. (1) se realizează după consultarea de către structura care exercită funcția de rezoluție a structurii care exercită funcția de supraveghere.	Compatibil			BNM
(8) Până la 3 iulie 2015, ABE elaborează orientări în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 prin care specifică detalii suplimentare prevăzute la alineatul (5) și a circumstanțelor în care fiecare dintre acestea pot fi aplicate.		Prevederi UE neaplicabile			
Articolul 18 **Competența de a aborda sau de a înlătura obstacolele din calea posibilităților de soluționare: tratamentul grupurilor** (1) Autoritatea de rezoluție a grupului, împreună cu autoritățile de rezoluție ale filialelor, în urma consultării colegiului de supraveghere și a autorităților de rezoluție ale jurisdicțiilor în care sunt situate sucursalele semnificative, în măsura în care este relevant pentru sucursala semnificativă, iau în considerare evaluarea prevăzută la articolul 16 în cadrul colegiului de rezoluție și iau toate măsurile rezonabile pentru a ajunge la o decizie comună cu privire la aplicarea măsurilor identificate în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) în ceea ce privește toate entitățile de rezoluție și filialele acestora care sunt entități menționate la articolul 1 alineatul (1) și fac parte din grup.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
(2) Autoritatea de rezoluție a grupului, în cooperare cu supraveghetorul consolidant și cu ABE, în conformitate cu articolul 25 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, întocmește și prezintă un raport întreprinderii-mamă din Uniune, autorităților de rezoluție ale filialelor, care îl transmit filialelor		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM

aflate în jurisdicţia lor, şi autorităţilor de rezoluţie din jurisdicţiile în care sunt situate sucursale semnificative. Raportul este întocmit după consultarea autorităţilor competente şi analizează obstacolele semnificative din calea aplicării eficiente a instrumentelor de rezoluţie şi a exercitării competenţelor de rezoluţie în privinţa grupului, precum şi în privinţa grupurilor de rezoluţie atunci când un grup este format din mai multe grupuri de rezoluţie. Raportul ia în considerare impactul asupra modelului de afaceri al grupului şi recomandă toate măsurile proporţionale şi specifice care, în opinia autorităţii de rezoluţie a grupului, sunt necesare sau adecvate pentru eliminarea acestor obstacole. În cazul în care un obstacol care afectează posibilitatea de soluţionare a grupului este cauzat de o situaţie a unei entităţi a grupului menţionată la articolul 17 alineatul (3) al doilea paragraf, autoritatea de rezoluţie a grupului notifică evaluarea sa privind acest obstacol întreprinderii-mamă din Uniune după consultarea autorităţii de rezoluţie a entităţii de rezoluţie şi a autorităţilor de rezoluţie ale instituţiilor-filiale.					
(3) În termen de patru luni de la data primirii raportului, întreprinderea-mamă din Uniune poate prezenta observaţii şi poate propune autorităţii de rezoluţie a grupului măsuri alternative de remediere a obstacolelor identificate în raport. În cazul în care obstacolele identificate în raport sunt cauzate de o situaţie a unei entităţi din grup menţionate la articolul 17 alineatul (3) al doilea paragraf din prezenta directivă, întreprinderea-mamă din Uniune, în termen de două săptămâni de la data primirii unei notificări efectuate în conformitate cu alineatul (2) al doilea paragraf de la prezentul articol, propune autorităţii de rezoluţie a grupului posibile măsuri şi calendarul punerii lor în aplicare pentru a se asigura că entitatea grupului respectă cerinţele menţionate la articolul 45e sau 45f din prezenta directivă, exprimate ca procent din cuantumul total al expunerii la risc, calculat în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 şi, după caz, cerinţa amortizorului combinat şi cerinţele menţionate la articolele 45e şi 45f din prezenta directivă, exprimate ca procent din indicatorul de măsurare a expunerii totale menţionat la articolele 429 şi 429a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Calendarul pentru punerea în aplicare a măsurilor propuse în temeiul celui de al doilea paragraf ia în considerare cauzele obstacolului semnificativ. Autoritatea de rezoluţie, după		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM

consultarea autorității competente, evaluează eficacitatea măsurilor propuse în abordarea sau înlăturarea obstacolului semnificativ.					
(4) Autoritatea de rezoluție a grupului comunică supraveghetorului consolidant, ABE, autorităților de rezoluție ale filialelor și autorităților de rezoluție din jurisdicțiile în care sunt situate sucursale semnificative, în măsura în care este relevant pentru sucursala semnificativă, toate măsurile propuse de întreprinderea-mamă din Uniune. Autoritățile de rezoluție ale grupului și autoritățile de rezoluție ale filialelor, în urma consultării autorităților competente și a autorităților de rezoluție din jurisdicțiile în care sunt situate sucursale semnificative, fac tot posibilul pentru a ajunge la o decizie comună în cadrul colegiului de rezoluție referitor la identificarea obstacolelor semnificative și, după caz, la evaluarea măsurilor propuse de către întreprinderea-mamă din Uniune și a măsurilor impuse de autorități în vederea abordării sau a eliminării obstacolelor, ținând seama de impactul potențial al măsurilor în toate statele membre în care operează grupul.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
(5) Decizia comună se ia în termen de patru luni de la data prezentării unor eventuale observații de către întreprinderea-mamă din Uniune. În cazul în care întreprinderea-mamă din Uniune nu a prezentat observații, decizia comună se ia în termen de o lună de la data expirării perioadei de patru luni menționate la alineatul (3) primul paragraf. Decizia comună privind obstacolele din calea posibilității de soluționare, cauzate de o situație menționată la articolul 17 alineatul (3) al doilea paragraf, se adoptă în termen de două săptămâni de la data la care întreprinderea-mamă din Uniune prezintă eventuale observații în conformitate cu alineatul (3) de la prezentul articol. Decizia comună este motivată și este prezentată într-un document transmis întreprinderii-mamă din Uniune de către autoritatea de rezoluție a grupului. ABE poate să acorde asistență autorităților de rezoluție, la cererea unei autorități de rezoluție, în ceea ce privește adoptarea unei decizii comune în conformitate cu articolul 31 al doilea paragraf litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
(6) În absența unei decizii comune în termenul relevant menționat la alineatul (5), autoritatea de rezoluție a grupului ia propria decizie		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM

privind măsurile adecvate care trebuie luate în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) la nivelul grupului. Decizia este temeinic motivată şi ţine seama de avizele şi rezervele exprimate de alte autorităţi de rezoluţie. Autoritatea de rezoluţie a grupului transmite decizia întreprinderii-mamă din Uniune. Dacă, la încheierea termenului relevant menţionat la alineatul (5) de la prezentul articol, una dintre autorităţile de rezoluţie aduce o problemă menţionată la alineatul (9) din prezentul articol în atenţia ABE, în conformitate cu articolul 19 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritatea de rezoluţie a grupului îşi amână decizia, aşteaptă luarea unei decizii de către ABE în conformitate cu articolul 19 alineatul (3) din regulamentul menţionat şi adoptă propria decizie în conformitate cu decizia ABE. Termenul relevant menţionat la alineatul (5) de la prezentul articol se consideră perioadă de conciliere în sensul Regulamentului (UE) nr. 1093/2010. ABE adoptă propria decizie în termen de o lună. Problema nu poate fi adusă în atenţia ABE după expirarea termenului relevant menţionat la alineatul (5) de la prezentul articol sau după ce s-a ajuns la o decizie comună. În absenţa unei decizii a ABE, se aplică decizia autorităţii de rezoluţie a grupului.					
(6a) În absenţa unei decizii comune în termenul relevant menţionat la alineatul (5) de la prezentul articol, autoritatea de rezoluţie a entităţii relevante de rezoluţie ia propria decizie privind măsurile adecvate care trebuie luate în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) la nivelul grupului de rezoluţie. Decizia menţionată la primul paragraf se motivează temeinic şi ţine seama de opiniile şi rezervele autorităţilor de rezoluţie ale altor entităţi din acelaşi grup de rezoluţie şi ale autorităţii de rezoluţie a grupului. Autoritatea de rezoluţie competentă transmite decizia entităţii de rezoluţie. Dacă, la încheierea termenului relevant menţionat la alineatul (5) de la prezentul articol, una dintre autorităţile de rezoluţie aduce o problemă menţionată la alineatul (9) din prezentul articol în atenţia ABE, în conformitate cu articolul 19 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritatea de rezoluţie a entităţii de rezoluţie îşi amână decizia, aşteaptă luarea unei decizii de către ABE în conformitate cu articolul 19 alineatul (3) din regulamentul menţionat şi adoptă propria decizie în conformitate cu decizia ABE. Termenul relevant menţionat la alineatul (5) de la prezentul articol se consideră		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM

perioadă de conciliere în sensul Regulamentului (UE) nr. 1093/2010. ABE adoptă propria decizie în termen de o lună. Problema nu poate fi adusă în atenţia ABE după expirarea termenului relevant menţionat la alineatul (5) de la prezentul articol sau după ce s-a ajuns la o decizie comună. În absenţa unei decizii a ABE, se aplică decizia autorităţii de rezoluţie a entităţii de rezoluţie.					
(7) În absenţa unei decizii comune, autorităţile de rezoluţie ale filialelor care nu sunt entităţi de rezoluţie iau propriile decizii privind măsurile adecvate care trebuie luate de filiale la nivel individual în conformitate cu articolul 17 alineatul (4). Decizia este temeinic motivată şi ţine seama de avizele şi rezervele celorlalte autorităţi de rezoluţie. Decizia se transmite filialei în cauză şi entităţii de rezoluţie din cadrul aceluiaşi grup de rezoluţie, precum şi autorităţii de rezoluţie a respectivei entităţi de rezoluţie şi, în cazul în care este diferită de cea dintâi, autorităţii de rezoluţie a grupului. Dacă, la încheierea termenului relevant menţionat la alineatul (5) de la prezentul articol, una dintre autorităţile de rezoluţie aduce o problemă menţionată la alineatul (9) din prezentul articol în atenţia ABE, în conformitate cu articolul 19 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritatea de rezoluţie a filialei îşi amână decizia, aşteaptă luarea unei decizii de către ABE în conformitate cu articolul 19 alineatul (3) din regulamentul menţionat şi adoptă propria decizie în conformitate cu decizia ABE. Termenul relevant menţionat la alineatul (5) de la prezentul articol se consideră perioadă de conciliere în sensul Regulamentului (UE) nr. 1093/2010. ABE adoptă propria decizie în termen de o lună. Problema nu poate fi adusă în atenţia ABE după expirarea termenului relevant menţionat la alineatul (5) de la prezentul articol sau după ce s-a ajuns la o decizie comună. În absenţa unei decizii a ABE, se aplică decizia autorităţii de rezoluţie a filialei.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
(8) Decizia comună menţionată la alineatul (5), precum şi deciziile adoptate de autorităţile de rezoluţie în absenţa deciziei comune menţionate la alineatul (6) sunt recunoscute ca fiind definitive şi sunt aplicate de către celelalte autorităţi de rezoluţie vizate.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
(9) În absenţa unei decizii comune privind luarea oricăror măsuri menţionate la articolul 17 alineatul (5) litera (g), (h) sau (k), ABE poate, la cererea unei autorităţi de rezoluţie în conformitate cu alineatul (6) sau (7) din prezentul articol, să acorde asistenţă autorităţilor de rezoluţie în vederea obţinerii unui acord în		Prevederi UE neaplicabile			

conformitate cu articolul 19 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.					
CAPITOLUL III **Sprijin financiar intragrup** Articolul 19 **Acord de sprijin financiar intragroup** (1) Statele membre se asigură că o instituție-mamă dintr-un stat membru, o instituție-mamă din Uniune sau o entitate menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (c) sau (d) și filialele sale din alte state membre sau din țări terțe, care sunt instituții sau instituții financiare care fac obiectul supravegherii consolidate a întreprinderii-mamă, pot încheia un acord privind acordarea de sprijin financiar oricărei alte părți la acord care îndeplinește condițiile de intervenție timpurie în conformitate cu articolul 27, dacă sunt respectate condițiile prevăzute în prezentul capitol.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
(2) Prezentul capitol nu se aplică acordurilor financiare intragrup, inclusiv acordurilor de finanțare și derulării acordurilor de finanțare centralizate, cu condiția ca niciuna dintre părțile la respectivele acorduri să nu îndeplinească condițiile de intervenție timpurie.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
(3) Un acord de sprijin financiar intragrup nu constituie o condiție prealabilă: (a) pentru acordarea de sprijin financiar intragrup oricărei entități din grup care întâmpină dificultăți financiare, dacă instituția decide acest lucru, pentru fiecare situație în mod individual și conform politicilor grupului, în cazul în care aceasta nu reprezintă un risc pentru întreg grupul; sau (b) pentru a funcționa într-un stat membru.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
(4) Statele membre elimină din dreptul intern orice obstacole de natură juridică din calea tranzacțiilor de sprijin financiar intragrup desfășurate în conformitate cu prezentul capitol, cu condiția ca nicio dispoziție din prezentul capitol să nu împiedice statele membre să impună limite tranzacțiilor intragrup în temeiul dreptului intern de punere în aplicare a opțiunilor prevăzute în Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau de transpunere a Directivei 2013/36/UE, sau care impune separarea, din motive de stabilitate financiară, a unor părți dintr-un grup sau a activităților desfășurate în cadrul unui grup.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
(5) Acordul de sprijin financiar intragrup poate: (a) să acopere una sau mai multe filiale ale grupului și poate prevedea sprijin financiar din partea întreprinderii-mamă către		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM

filiale, din partea filialelor către întreprinderea-mamă, între filialele din grup care sunt parte la acord sau orice combinaţie a acestor entităţi; (b) să prevadă sprijin financiar sub forma unui împrumut, a acordării de garanţii, a furnizării de active pentru a fi utilizate drept garanţie reală sau a oricărei combinaţii între aceste forme de sprijin financiar, în cadrul uneia sau mai multor tranzacţii, inclusiv între beneficiarul sprijinului şi o terţă parte.					
(6) În cazul în care, în conformitate cu termenii acordului de sprijin financiar intragrup, o entitate din grup se angajează să acorde sprijin financiar unei alte entităţi din grup, acest acord poate include un altul, reciproc, prin care entitatea din grup care primeşte sprijinul se angajează, să acorde sprijin financiar entităţii din grup care acordă sprijinul.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
(7) Acordul de sprijin financiar intragrup specifică principiile pentru calcularea contraprestaţiei datorată pentru orice tranzacţie efectuată în temeiul acordului. Aceste principii includ cerinţa de a stabili contraprestaţia în momentul furnizării sprijinului financiar. Acordul, inclusiv principiile pentru calcularea contraprestaţiei aferente furnizării sprijinului financiar, precum şi ceilalţi termeni ai acordului, respectă următoarele principii: (a) fiecare parte trebuie să decidă în mod liber cu privire la încheierea acordului; (b) la încheierea acordului şi la calcularea contraprestaţiei aferente furnizării sprijinului financiar, fiecare parte trebuie să acţioneze potrivit propriilor interese, care pot ţine seama de eventualele beneficii directe sau indirecte pe care le poate obţine partea în urma furnizării sprijinului financiar; (c) fiecare parte care acordă sprijin financiar trebuie să primească toate informaţiile relevante de la părţile care primesc sprijin financiar, înainte de stabilirea contraprestaţiei aferente furnizării acestuia şi înainte de luarea oricărei decizii privind furnizarea acestuia; (d) contraprestaţia aferentă furnizării sprijinului financiar poate ţine seama de informaţiile pe care partea furnizoare de sprijin financiar le deţine în virtutea faptului că aparţine aceluiaşi grup ca şi partea beneficiară a sprijinului financiar şi care nu sunt disponibile pentru piaţă; şi (e) în ceea ce priveşte principiile de calcul al contraprestaţiei aferente furnizării sprijinului financiar, nu există obligaţia de a se ţine seama de eventualele efecte temporare anticipate asupra preţurilor de pe piaţă ca urmare a unor evenimente externe grupului.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM

(8) Acordul de sprijin financiar intragrup poate fi încheiat numai dacă, la momentul elaborării proiectului de acord, autoritățile lor competente respective estimează că niciuna dintre părți nu îndeplinește condițiile de intervenție timpurie.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
(9) Statele membre se asigură că toate drepturile, creanțele sau acțiunile decurgând din acordul de sprijin financiar intragrup pot fi exercitate numai de către părțile la acord, cu excluderea părților terțe.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
Articolul 20 **Examinarea de către autoritățile competente a proiectului de acord și medierea** (1) Instituția-mamă din Uniune depune pe lângă supraveghetorul consolidant o cerere de autorizare pentru orice proiect de acord de sprijin financiar intragrup propus în temeiul articolului 19. Cererea trebuie să conțină textul proiectului de acord și să indice entitățile din grup care intenționează să fie parte la acord.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
(2) Supraveghetorul consolidant transmite fără întârziere cererea autorităților competente ale fiecărei filiale care intenționează să fie parte la acord, pentru a se ajunge la o decizie comună.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
(3) În conformitate cu procedura prevăzută la alineatele (5) și (6) din prezentul articol, supraveghetorul consolidant acordă autorizația în cazul în care termenii acordului propus respectă condițiile de acordare a sprijinului financiar prevăzute la articolul 23.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
(4) Supraveghetorul consolidant poate, în conformitate cu procedura prevăzută la alineatele (5) și (6) din prezentul articol, să interzică încheierea acordului propus în cazul în care se consideră că acesta nu respectă condițiile de acordare a sprijinului financiar prevăzute la articolul 23.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
(5) Autoritățile competente trebuie să facă tot posibilul pentru ca, în termen de patru luni de la data primirii cererii de către supraveghetorul consolidant, să ajungă la o decizie comună, luând în considerare impactul potențial, inclusiv orice consecințe de ordin fiscal, al executării acordului în toate statele membre în care funcționează grupul, cu privire la măsura în care termenii acordului propus respectă condițiile de acordare a sprijinului financiar prevăzute la articolul 23. Decizia comună se redactează într-un document conținând decizia motivată temeinic, care va fi transmis solicitantului de către supraveghetorul consolidant.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM

ABE poate acorda asistență autorităților competente, la cererea uneia dintre acestea, pentru a ajunge la un acord în conformitate cu articolul 31 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.					
(6) În cazul în care autoritățile competente nu ajung la o decizie comună în termen de patru luni, supraveghetorul consolidant adoptă propria decizie în legătură cu cererea respectivă. Decizia este prezentată într-un document conținând decizia temeinic motivată și ține seama de avizele și rezervele celorlalte autorități competente, exprimate pe parcursul perioadei de patru luni. Supraveghetorul consolidant notifică decizia sa solicitantului și celorlalte autorități competente.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
(7) Dacă până la finalul perioadei de patru luni, oricare dintre autoritățile competente implicate aduce problema în atenția ABE în conformitate cu articolul 19 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, supraveghetorul consolidant își amână decizia și așteaptă decizia luată de ABE în conformitate cu articolul 19 alineatul (3) din regulamentul menționat, adoptând ulterior propria decizie în conformitate cu decizia ABE. Perioada de patru luni se consideră a fi perioada de conciliere în înțelesul regulamentului menționat. ABE adoptă propria decizie în termen de o lună. Problema nu poate fi adusă în atenția ABE după expirarea perioadei de patru luni sau după ce s-a ajuns la o decizie comună.		Prevederi UE neaplicabile			
Articolul 21 **Aprobarea de către acționari a proiectului de accord** (1) Statele membre solicită ca orice proiect de acord care a fost autorizat de autoritățile competente să fie prezentat pentru aprobare acționarilor fiecărei entități din grup care intenționează să fie parte la acord. În acest caz, acordul nu este valabil decât pentru acele părți ai căror acționari au aprobat acordul în conformitate cu alineatul (2).		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
(2) Un acord de sprijin financiar la nivelul grupului este valabil pentru o entitate din grup numai dacă acționarii acesteia au aprobat organul de conducere al respectivei entități din grup să ia o decizie stipulând faptul că entitatea din grup acordă sau primește sprijin financiar în conformitate cu termenii acordului și cu condițiile stabilite în prezentul capitol și numai dacă această autorizare din partea acționarilor nu a fost revocată.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
(3) Organul de conducere al fiecărei entități parte la un acord prezintă acționarilor în fiecare an un raport privind executarea acordului și punerea în aplicare a oricărei decizii luate în temeiul acestuia.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM

Articolul 22 **Transmiterea acordurilor de sprijin financiar la nivel de grup către autoritățile de rezoluție** Autoritățile competente transmit autorităților de rezoluție relevante acordurile de sprijin financiar la nivel de grup pe care le-au autorizat și orice modificări la acestea.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
Articolul 23 **Condiții de acordare a sprijinului financiar la nivel de grup** (1) Sprijinul financiar poate fi acordat de o entitate din grup în conformitate cu articolul 19 doar dacă sunt îndeplinite toate următoarele condiții: (a) există o perspectivă rezonabilă conform căreia sprijinul acordat va contribui în mod semnificativ la soluționarea dificultăților financiare ale entității din grup beneficiare; (b) furnizarea de sprijin financiar are ca obiectiv menținerea sau refacerea stabilității financiare a grupului în ansamblul său sau a oricărei entități din grup și este în interesul entității din grup care furnizează sprijinul; (c) sprijinul financiar este oferit în termenii prevăzuți la articolul 19 alineatul (7), inclusiv în ceea ce privește contraprestația; (d) pe baza informațiilor aflate la dispoziția organului de conducere al entității din grup furnizoare de sprijin financiar la momentul luării deciziei de acordare a sprijinului financiar, există o perspectivă rezonabilă ca entitatea din grup beneficiară să achite contraprestația sprijinului acordat, iar dacă sprijinul este acordat sub formă de împrumut, ca entitatea din grup beneficiară să îl ramburseze. Dacă sprijinul este acordat sub forma unei garanții sau a unui titlu de valoare de orice fel, se aplică aceeași condiție datoriei rezultate pentru beneficiar în cazul executării garanției sau titlului de valoare respective; (e) furnizarea sprijinului financiar nu ar compromite lichiditatea sau solvabilitatea entității din grup care furnizează sprijinul; (f) furnizarea sprijinului financiar nu ar reprezenta o amenințare la adresa stabilității financiare în statul membru al entității din grup care furnizează sprijinul; (g) entitatea din grup care furnizează sprijinul se conformează la momentul acordării cerințelor Directivei 2013/36/UE referitoare la capital sau la lichidități, precum și oricăror cerințe impuse în temeiul articolului 104 alineatul (2) din Directiva 2013/36/UE, iar furnizarea sprijinului financiar nu cauzează încălcarea de către entitate a acestor cerințe, cu excepția cazului în care este autorizată		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM

de autoritatea competentă responsabilă cu supravegherea la nivel individual a entității care furnizează sprijinul; (h) entitatea din grup care furnizează sprijinul se conformează la momentul acordării acestuia cerințelor Directivei 2013/36/UE și a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 referitoare la expunerile mari, inclusiv legislația națională privind exercitarea opțiunilor prevăzute în aceasta, iar acordarea sprijinului financiar nu cauzează încălcarea, de către entitatea din grup, a acestor cerințe, cu excepția cazului în care este autorizată de autoritatea competentă responsabilă cu supravegherea la nivel individual a entității din grup care acordă sprijinul; (i) furnizarea sprijinului financiar nu ar submina posibilitățile de soluționare a entității din grup care furnizează sprijinul.					
(2) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare, precizând condițiile prevăzute la alineatul (1) literele (a), (c), (e) și (i). ABE înaintează aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare Comisiei până la 3 iulie 2015. Se conferă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la primul paragraf în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.		Prevederi UE neaplicabile			
(3) Până la 3 ianuarie 2016, ABE emite orientări, în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, care să promoveze convergența diferitelor practici și să specifice condițiile prevăzute la alineatul (1) literele (b), (d), (f), (g) și (h) din prezentul articol.		Prevederi UE neaplicabile			
Articolul 24 **Decizia de a furniza sprijin financiar** Decizia de a furniza sprijin financiar intragrup în conformitate cu acordul este luată de organul de conducere al entității din grup care furnizează sprijinul financiar. Această decizie trebuie să fie motivată și să indice scopul sprijinului financiar propus. Mai exact, decizia precizează modul în care furnizarea sprijinului financiar este conformă cu condițiile prevăzute la articolul 23 alineatul (1). Decizia de a accepta sprijinul financiar la nivel de grup în conformitate cu acordul este luată de organul de conducere al entității din grup care primește sprijin financiar.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
Articolul 25 **Dreptul de opoziție al autorităților competente**		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM

(1) Înainte de a acorda sprijin conform unui acord de sprijin financiar intragrup, organul de conducere al unei entităţi din grup care intenţionează să acorde sprijinul financiar trebuie să notifice: (a) propria autoritate competentă; (b) dacă este vorba de o autoritate distinctă de autorităţile menţionate la literele (a) şi (c), după caz, supraveghetorul consolidant; (c) dacă este vorba de o autoritate distinctă de autorităţile menţionate la literele (a) şi (b), autoritatea competentă a entităţii din grup care primeşte sprijinul financiar; şi (d) ABE. Notificarea trebuie să conţină decizia motivată a organului de conducere, în conformitate cu articolul 24, precum şi detalii cu privire la sprijinul financiar propus, inclusiv o copie a acordului de sprijin financiar la nivel de grup.					
(2) În termen de cinci zile lucrătoare de la data primirii unei notificări complete, autoritatea competentă a entităţii din grup care furnizează sprijin financiar poate aproba acordarea de sprijin financiar, poate interzice sau limita acest lucru în cazul în care evaluează că nu au fost îndeplinite condiţiile pentru acordarea de sprijin financiar intragrup prevăzute la articolul 23. Orice decizie a autorităţii competente privind interzicerea sau limitarea sprijinului financiar trebuie să fie motivată.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
(3) Decizia autorităţii competente privind aprobarea, interzicerea sau limitarea sprijinului financiar este notificată imediat către: (a) supraveghetorul consolidant; (b) autoritatea competentă a entităţii din grup care primeşte sprijinul financiar; şi (c) ABE. Supraveghetorul consolidant informează imediat pe ceilalţi membri ai colegiului de supraveghere şi pe membrii colegiului de rezoluţie.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
(4) Dacă supraveghetorul consolidant sau autoritatea competentă care răspunde de entitatea din grup beneficiară a sprijinului au obiecţii privind decizia de interzicere sau de limitare a sprijinului financiar, ele pot sesiza ABE în termen de două zile şi pot solicita asistenţa acesteia în conformitate cu articolul 31 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM

(5) În cazul în care autoritatea competentă nu interzice sau nu limitează sprijinul financiar în termenul prevăzut la alineatul (2), sau a fost de acord cu acel sprijin înainte de sfârșitul acelei perioade, acesta poate fi acordat în conformitate cu condițiile prezentate autorității competente.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
(6) Decizia organului de conducere al instituției de a furniza sprijin financiar se transmite către: (a) autoritatea competentă; (b) dacă este vorba de o autoritate distinctă de autoritățile menționate la literele (a) și (c), după caz, supraveghetorul consolidant; (c) dacă este vorba de o autoritate distinctă de autoritățile menționate la literele (a) și (b), autoritatea competentă a entității din grup care primește sprijinul financiar; și (d) ABE. Supraveghetorul consolidant informează imediat pe ceilalți membri ai colegiului de supraveghere și pe membrii colegiului de rezoluție.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
(7) Dacă autoritatea competentă limitează sau interzice sprijinul financiar la nivel de grup în temeiul alineatului (2) din prezentul articol și dacă planul de redresare la nivel de grup în conformitate cu articolul 7 alineatul (5) face referire la sprijinul financiar intragrup, autoritatea competentă a entității din grup pentru care sprijinul este refuzat sau interzis poate solicita supraveghetorului consolidant să lanseze o reevaluare a planului de redresare la nivel de grup în temeiul articolului 8 sau, dacă planul de redresare este întocmit cu titlu individual, să solicite entității din grup să prezinte un plan de redresare revizuit.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
Articolul 26 **Prezentarea informațiilor** (1) Statele membre se asigură că entitățile din grup fac public faptul că au încheiat sau nu un acord de sprijin financiar intragrup în conformitate cu articolul 19 și publică o descriere a condițiilor generale ale acordului și denumirile entităților din grup care sunt parte la acesta și actualizează aceste informații cel puțin o dată pe an. Se aplică articolele 431-434 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM

(2) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare pentru a specifica forma şi conţinutul descrierii menţionate la alineatul (1). ABE înaintează Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare până la 3 iulie 2015. Se conferă Comisiei competenţa de a adopta proiectele de standarde tehnice de punere în aplicare menţionate la primul paragraf, în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.		Prevederi UE neaplicabile			
TITLUL III **INTERVENŢIE TIMPURIE** *Articolul 27* **Măsuri de intervenţie timpurie** (1) În cazul în care o instituţie încalcă sau, datorită, printre altele, unei stări de deteriorare rapidă a situaţiei financiare ce include o situaţie de deteriorare rapidă a lichidităţilor, de creştere rapidă a nivelului de îndatorare, a creditelor neperformante sau a concentrării expunerilor, evaluată pe baza unui serii de indicatori de declanşare, care poate include cerinţă de fonduri prorpii a instituţiei plus 1,5 puncte procentuale, sau este susceptibilă de a încălca, în viitorul apropiat, cerinţele pentru autorizare prevăzute în Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în Directiva 2013/36/UE, în titlul II din Directiva 2014/65/UE sau în oricare dintre articolele 3-7, articolele 14-17, articolul 24, articolul 25 şi articolul 26 din Regulamentul (UE) nr. 600/2014, statele membre se asigură că, fără a aduce atingere măsurilor menţionate la articolul 104 din Directiva 2013/36/UE, autorităţile competente au la dispoziţie, după caz, cel puţin următoarele măsuri: (a) să solicite organului de conducere al instituţiei punerea în aplicare a unuia sau a mai multora dintre acordurile sau măsurile stabilite în planul de redresare sau în conformitate cu articolul 5 alineatul (2) să actualizeze acest plan de redresare atunci când circumstanţele care au condus la intervenţia timpurie diferă de prezumţiile prevăzute în planul iniţial de redresare şi să pună în aplicare unul sau mai multe dintre acordurile sau măsurile stabilite în planul actualizat într-un anumit interval de timp, pentru a garanta faptul că condiţiile menţionate în fraza introductivă nu se mai aplică; (b) să solicite organului de conducere al instituţiei examinarea situaţiei, identificarea de măsuri vizând depăşirea oricăror	Articolul 42. – (1) În cazul în care o bancă încalcă sau, din cauza, printre altele unei deteriorări rapide a situaţiei financiare este susceptibilă de a încălca, în viitorul apropiat, cerinţele prevăzute de Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor şi/sau reglementările emise de Banca Naţională a Moldovei în aplicarea acestora, sau în cazul în care capitalul băncii este deţinut în proporţie de cel puţin 50% de persoane care nu dispun de permisiunea Băncii Naţionale a Moldovei, dacă aceasta este obligatorie conform legii, sau în cazul în care capitalul băncii este constituit în proporţie de cel puţin 50 % din acţiuni care cad sub incidenţa dispoziţiilor art. 52 alin. (3) şi ale art. 52[1] alin. (1) – (18), (22) şi (23) din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor, sau în cazul prevăzut la propoziţia a doua din art. 52[1] alin. (20) din aceeaşi lege, Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, pe lîngă măsurile prevăzute la art.139 şi 141 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor, poate lua, după caz, cel puţin următoarele măsuri: 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 cînd circumstanţele care au condus la intervenţia timpurie diferă de ipotezele stabilite în planul iniţial de redresare şi 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 condiţiile menţionate în partea introductivă a prezentului articol;	Compatibil		Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacţia nouă, propusă conform proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce ţin de redresare şi rezoluţie bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023): *„La articolul 42 alineatul (1), după textul „conform legii,” se completează cu textul „sau în cazul în care capitalul băncii este constituit în proporţie de cel puţin 50 % din acţiuni care cad sub incidenţa dispoziţiilor art. 52 alin.(3) şi ale art. 52[1] alin.(1) – (18), (22) şi (23) din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor, sau în perioada prevăzută la propoziţia a doua din art.52[1] alin.(20) din aceeaşi lege”;”*	BNM

probleme constatate, precum și întocmirea unui program de acțiune pentru depășirea aceste probleme și a unui calendar de punere în aplicare a acestuia; (c) să solicite organului de conducere al instituției convocarea unei adunări a acționarilor instituției sau, în cazul în care organul de conducere nu respectă această cerință, să convoace adunarea respectivă în mod direct, și în ambele cazuri să stabilească ordinea de zi și să solicite ca acționarii să analizeze posibilitatea adoptării anumitor decizii; (d) să solicite destituirea sau înlocuirea unuia sau a mai multor membri ai organului de conducere sau ai conducerii superioare, în cazul în care aceste persoane se dovedesc necorespunzătoare pentru exercitarea atribuțiilor lor în sensul articolului 13 din Directiva 2013/36/UE sau articolului 9 din Directiva 2014/65/UE; (e) să solicite organului de conducere ale instituției elaborarea unui plan de negociere a restructurării datoriilor cu o parte sau cu totalitatea creditorilor instituției, în conformitate cu planul de redresare, după caz; (f) să solicite efectuarea de modificări în strategia de afaceri a instituției; (g) să solicite efectuarea de modificări în structurile juridice sau operaționale ale instituției; și (h) să dobândească, inclusiv prin inspecții la fața locului, și să prezinte autorității de rezoluție, toate informațiile necesare pentru actualizarea planului de rezoluție și pentru a pregăti rezoluția eventuală a instituției, precum și pentru a efectua o evaluare a activelor și pasivelor instituției în conformitate cu articolul 36;	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; 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; 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; e) să solicite organului de conducere al băncii să elaboreze un plan de negociere a restructurării datoriilor cu o parte sau cu toți creditorii băncii, în conformitate cu planul de redresare, după caz; f) să solicite efectuarea de modificări în strategia de afaceri a băncii; g) să solicite efectuarea de modificări în structura juridică sau în structura operațională a băncii; și 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. (2) În sensul alin. (1), deteriorarea rapidă a situației financiare a unei bănci este evaluată pe baza unui set de indicatori stabiliți prin reglementări ale Băncii Naționale a Moldovei și include, printre altele, o deteriorare a situației lichidității, o creștere a nivelului de îndatorare, a creditelor neperformante sau a concentrării expunerilor.				

(2) Statele membre se asigură că autoritățile competente notifică autoritățile de rezoluție, fără întârziere, cu privire la îndeplinirea condițiilor prevăzute la alineatul (1) în legătură cu o instituție și că printre competențele autorităților de rezoluție se numără și competența de a solicita instituției să contacteze cumpărători potențiali pentru a pregăti rezoluția instituției, sub rezerva condițiilor prevăzute la articolul 39 alineatul (2) și a dispozițiilor privind confidențialitatea prevăzute la articolul 84;	Articolul 43. – Banca Națională a Moldovei se asigură că structura care exercită funcția de supraveghere notifică, fără întîrziere, structurii care exercită funcția de rezoluție îndeplinirea condițiilor prevăzute la art. 42 alin. (1) și (2) în legătură cu o bancă. Competențele Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, includ și competența de a solicita băncii să contacteze cumpărători potențiali pentru a pregăti rezoluția băncii, cu respectarea condițiilor prevăzute la art.108 și a prevederilor referitoare la confidențialitate prevăzute în prezenta lege.	Compatibil			BNM
(3) Pentru fiecare din măsurile menționate la alineatul (1), autoritățile competente stabilesc un termen adecvat pentru finalizare pentru a permite autorității competente să evalueze eficacitatea măsurii;	Articolul 44. – Pentru fiecare dintre măsurile prevăzute la art. 42 alin. (1), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, stabilește un termen corespunzător pentru finalizare care să îi permită evaluarea eficacității măsurii.	Compatibil			BNM
(4) Până la 3 iulie 2015, ABE elaborează orientări în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, pentru promovarea unei aplicări consecvente a factorului declanșator al utilizării măsurilor menționate la alineatul (1) din prezentul articol;		Prevederi UE neaplicabile			
(5) Luând în considerare, după caz, experiența dobândită în aplicarea orientărilor menționate la alineattul (4), ABE poate elabora proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a stabili un set minim de factori declanșatori pentru utilizarea măsurilor menționate la alineatul (1). Se deleagă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la primul paragraf, în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.		Prevederi UE neaplicabile			
Articolul 28 **Demiterea conducerii superioare și a organului de conducere** În cazul în care situația financiară a unei instituții se deteriorează în mod semnificativ sau atunci când se produc încălcări grave ale legislației, reglementărilor sau statutelor instituției, ori grave nereguli administrative și când alte măsuri luate în conformitate cu articolul 27 nu sunt suficiente pentru a pune capăt acestei deteriorări, statele membre se asigură că autoritățile competente pot solicita demiterea conducerii superioare sau a organului de conducere a instituției, în ansamblul său, sau cu privire la persoanele componente. Numirea noii conduceri superioare sau a noului organ de conducere se efectuează în conformitate cu dreptul	Articolul 45. – În cazul deteriorării semnificative a situației financiare a unei bănci sau atunci cînd se produc încălcări grave ale legislației, reglementărilor sau actelor constitutive ale băncii ori grave nereguli administrative și dacă alte măsuri luate în conformitate cu art. 42-44 nu sînt suficiente pentru a pune capăt acestei deteriorări 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 lîngă măsurile prevăzute la art. 139 și 141 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor,	Compatibil			BNM

intern şi dreptul Uniunii şi face obiectul aprobării din partea autorităţii competente.	poate solicita înlocuirea organului de conducere al băncii, în ansamblul său, sau a unor membri ai acestuia, în termenul şi condiţiile prevăzute de Banca Naţională a Moldovei. Desemnarea membrilor este efectuată în conformitate cu prevederile Legii nr. 1134-XIII din 2 aprilie 1997 privind societăţile pe acţiuni şi ale Legii nr. 202/2017 privind activitatea băncilor şi face obiectul aprobării Băncii Naţionale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă.				
Articolul 29 **Administratorul temporar** (1) În cazul în care înlocuirea conducerii superioare sau a organului de conducere astfel cum se menţionează la articolul 28 este considerată, de către autoritatea competentă, ca fiind insuficientă pentru remedierea situaţiei, statele membre se asigură că autorităţile competente sunt abilitate să numească unul sau mai mulţi administratori temporari ai instituţiei. În funcţie de ceea ce este proporţional în situaţia dată, autorităţile competente pot numi orice administrator temporar, fie pentru a înlocui temporar organul de conducere a instituţiei, fie pentru a colabora temporar cu organul de conducere a instituţiei, iar acest lucru este precizat de autoritatea competentă în momentul numirii. În cazul în care numeşte un administrator temporar pentru a colabora cu organul de conducere a instituţiei, autoritatea competentă precizează de asemenea, în momentul numirii, rolul, sarcinile şi competenţele administratorului temporar, precum şi eventualele cerinţe pentru organul de conducere a instituţiei, şi anume de a se consulta cu administratorul temporar sau de a obţine aprobarea acestuia înainte de a lua anumite decizii sau măsuri. Autorităţii competente i se solicită să facă publică numirea oricărui administrator temporar, cu excepţia cazului în care administratorul temporar nu deţine competenţa de a reprezenta instituţia. În plus, statele membre trebuie să se asigure că orice administrator temporar deţine calificările, cunoştinţele şi capacitatea necesare pentru îndeplinirea funcţiilor sale şi nu este implicat în niciun conflict de interese.	Articolul 46. – (1) În cazul în care Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, consideră că înlocuirea organului de conducere, astfel cum este prevăzută la art.45, este insuficientă pentru remedierea situaţiei sau în cazul în care capitalul băncii este deţinut în proporţie de cel puţin 50% de persoane care nu dispun de permisiunea Băncii Naţionale a Moldovei, dacă aceasta este obligatorie conform legii, sau în cazul în care capitalul băncii este constituit în proporţie de cel puţin 50 % din acţiuni care cad sub incidenţa dispoziţiilor art.52 alin.(3) şi ale art.52[1] alin.(1) – (18), (22) şi (23) din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor, sau în cazul prevăzut la propoziţia a doua din art. 52[1] alin.(20) din aceeaşi lege, Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, pe lîngă măsurile prevăzute la art.139 şi 141 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor, poate desemna unul sau mai mulţi administratori temporari ai băncii. [...] [...] (4) Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, face publică pe pagina web oficială desemnarea oricărui administrator temporar, cu excepţia cazului în care administratorul temporar nu deţine competenţa de a reprezenta banca. În funcţia de administrator temporar se numeşte o persoana care corespunde criteriilor de reputaţie, cunoştinţe şi experienţă necesare pentru executarea funcţiei, astfel cum este stabilit în actele normative emise de Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, precum şi nu se află în conflict de interese. [...]	Compatibil	.	Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacţia nouă, propusă conform proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce ţin de redresare şi rezoluţie bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023). Prin proiectul propus au fost incluse suplimentar la prevederile din actul UE, unele prevederi specifice la nivel naţional. *„Articolul 46:* *La alineatul (1), după textul „conform legii," se completează cu textul „sau în cazul în care capitalul băncii este constituit în proporţie de cel puţin 50 % din acţiuni care cad sub incidenţa dispoziţiilor art. 52 alin. (3) şi ale art. 52[1] alin. (1) – (18), (22) şi (23) din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor, sau în cazul prevăzut la propoziţia a doua din art. 52[1] alin. (20) din aceeaşi lege,", iar textul „ , printre care poate fi şi Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar" se exclude;* *La alineatul (4), textul „La numirea administratorului temporar, Banca Naţională a Moldovei are în vedere ca acesta să deţină calificările, cunoştinţele şi capacitatea necesare pentru exercitarea funcţiilor sale şi să nu se afle în conflict de interese" se substituie cu textul „În funcţia de administrator temporar se numeşte o persoana care corespunde criteriilor*	BNM

				de reputaţie, cunoştinţe şi experienţă necesare pentru executarea funcţiei, astfel cum este stabilit în actele normative emise de Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, precum şi nu se află în conflict de interese.";"	
(2) În funcţie de ceea ce este proporţional în situaţia dată, autoritatea competentă precizează competenţele administratorului temporar în momentul numirii acestuia. Printre aceste competenţe se pot număra toate sau unele dintre competenţele deţinute de organul de conducere ale instituţiei în conformitate cu statutul instituţiei şi cu dreptul intern, inclusiv competenţa de a exercita toate sau o parte din funcţiile administrative ale organului de conducere a instituţiei. Competenţele administratorului temporar în raport cu instituţia sunt în conformitate cu dreptul societăţilor aplicabil.	Articolul 47. – (1) Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, atribuie administratorului temporar, la momentul desemnării acestuia, competenţele care îi revin, în funcţie de circumstanţele date. Competenţele pot include unele dintre sau toate competenţele organului de conducere al băncii în conformitate cu actele constitutive ale băncii şi cu legislaţia naţională aplicabilă, inclusiv competenţa de a exercita unele dintre sau toate funcţiile administrative ale organului de conducere al băncii. Competenţele administratorului temporar respectă, în relaţie cu banca, prevederile Legii nr. 1134-XIII din 2 aprilie 1997 privind societăţile pe acţiuni şi ale Legii nr. 202/2017 privind activitatea băncilor. (2) Remuneraţia administratorului temporar, după caz, a administratorilor temporari se suportă de către bancă şi este stabilită de Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, ţinînd seama de politica de remunerare a băncii, elaborată cu respectarea dispoziţiilor legale aplicabile, nivelul total al acestor remuneraţii neputînd depăşi nivelul cumulat al remuneraţiilor acordate membrilor organului de conducere al băncii, pe o perioadă echivalentă de timp.	Compatibil			BNM
(3) Rolul şi funcţiile administratorului temporar sunt precizate de autoritatea competentă în momentul numirii acestuia şi pot include estimarea poziţiei financiare a instituţiei, gestionarea activităţii sau a unei părţi a activităţii instituţiei în vederea menţinerii sau restabilirii poziţiei financiare a instituţiei şi adoptarea de măsuri în vederea restabilirii gestionării corecte şi prudente a activităţii instituţiei. Autoritatea competentă precizează, în momentul numirii administratorului temporar, eventualele limite ale rolului şi funcţiilor acestuia.	Articolul 48. – Rolul şi funcţiile administratorului temporar sînt stabilite de Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, la momentul desemnării acestuia şi pot include evaluarea poziţiei financiare a băncii, conducerea activităţii sau a unei părţi a activităţii băncii în vederea menţinerii sau restabilirii poziţiei financiare a băncii şi adoptarea de măsuri în vederea restabilirii conducerii sănătoase şi prudente a activităţii băncii. Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, specifică, la momentul desemnării administratorului	Compatibil			BNM

	temporar, eventualele limite ale rolului şi funcţiilor acestuia.				
(4) Statele membre se asigură că autorităţile competente deţin competenţa exclusivă de a numi şi de a destitui orice administrator temporar. Autoritatea competentă poate destitui un administrator temporar în orice moment şi din orice motiv. Autoritatea competentă poate modifica în orice moment mandatul administratorului temporar, sub rezerva prezentului articol.	Articolul 49. – Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, deţine competenţa exclusivă de a desemna, de a înlocui şi, după caz, de a revoca orice administrator temporar. Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, poate înlocui un administrator temporar în orice moment şi din orice motiv. Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, poate modifica în orice moment termenii mandatului conferit administratorului temporar, potrivit dispoziţiilor art. 46-54.	Compatibil			BNM
(5) Autoritatea competentă poate solicita ca anumite acte ale unui administrator temporar să facă obiectul aprobării prealabile a autorităţii competente. Autoritatea competentă precizează orice astfel de cerinţe în momentul numirii unui administrator temporar sau în momentul oricărei modificări a condiţiilor mandatului administratorului temporar. În orice caz, administratorul temporar poate exercita competenţa de a convoca adunarea generală a acţionarilor instituţiei şi de a stabili ordinea de zi a acestei adunări numai cu aprobarea prealabilă a autorităţii competente.	Articolul 50. – (1) Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, poate solicita ca anumite acte ale unui administrator temporar să facă obiectul aprobării sale prealabile. Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, stabileşte orice astfel de cerinţe la momentul desemnării unui administrator temporar sau la momentul oricărei modificări a termenilor mandatului conferit unui administrator temporar. (2) Administratorul temporar poate exercita, în orice situaţie, competenţa de a convoca adunarea generală a acţionarilor băncii şi de a stabili ordinea de zi a acestei adunări numai cu aprobarea prealabilă a Băncii Naţionale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă.	Compatibil			BNM
(6) Autoritatea competentă poate solicita administratorului temporar să întocmească rapoarte privind poziţia financiară a instituţiei şi măsurile întreprinse pe parcursul mandatului său, la intervale stabilite de autoritatea competentă, precum şi la sfârşitul mandatului său.	Articolul 51. – Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, poate solicita administratorului temporar să întocmească rapoarte privind poziţia financiară a băncii şi actele întreprinse pe parcursul mandatului său, la intervale stabilite de aceasta, precum şi la sfîrşitul mandatului administratorului temporar.	Compatibil			BNM
(7) Numirea unui administrator temporar nu trebuie să depăşească un an. Această perioadă poate fi reînnoită în mod excepţional în cazul în care condiţiile de numire a unui administrator temporar continuă să fie îndeplinite. Autoritatea competentă are responsabilitatea de a decide în ce măsură condiţiile sunt adecvate pentru menţinerea unui administrator temporar şi de a justifica o astfel de decizie în faţa acţionarilor.	Articolul 52. – Perioada de desemnare a unui administrator temporar nu trebuie să depăşească un an. Banca Naţională a Moldovei poate prelungi, în mod excepţional, perioada de desemnare a unui administrator temporar, ori de cîte ori este necesar, în cazul în care condiţiile privind desemnarea administratorului temporar continuă să fie îndeplinite, precum şi în cazul în care prelungirea perioadei de desemnare a administratorului temporar este necesară în vederea asigurării gestiunii ordonate a băncii pe	Compatibil		Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacţia nouă, propusă conform proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce ţin de redresare şi rezoluţie bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023). Prin proiectul propus au fost incluse suplimentar la prevederile din actul	BNM

	perioada desfăşurării procedurilor de alegere, desemnare şi intrare în exerciţiul funcţiei a membrilor organelor de conducere a băncii. Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, este responsabilă pentru a determina în ce măsură sînt îndeplinite condiţiile pentru menţinerea unui administrator temporar şi pentru a justifica o astfel de decizie în faţa acţionarilor.			UE, unele prevederi specifice la nivel naţional: *„La articolul 52, după cuvintele „continuă să fie îndeplinite" se completează cu textul „ , precum şi în cazul în care prelungirea perioadei de desemnare a administratorului temporar este necesară în vederea asigurării gestiunii ordonate a băncii pe perioada desfăşurării procedurilor de alegere, desemnare şi intrare în exerciţiul funcţiei a membrilor organelor de conducere a băncii";"*	
(8) Sub rezerva prezentului articol, numirea unui administrator temporar nu aduce atingere drepturilor acţionarilor în conformitate cu dreptul Uniunii sau dreptul comercial naţional.	Articolul 53. – Desemnarea unui administrator temporar în conformitate cu dispoziţiile art. 46-54 se face prin derogare de la dispoziţiile privind desemnarea şi revocarea membrilor organelor de conducere, cuprinse în Legea nr. 1134-XIII din 2 aprilie 1997 privind societăţile pe acţiuni. Desemnarea potrivit art. 46-54 nu aduce atingere altor drepturi ale acţionarilor prevăzute de Legea nr. 1134-XIII din 2 aprilie 1997 privind societăţile pe acţiuni şi de Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor.	Compatibil			BNM
(9) În conformitate cu dreptul intern, statele membre pot limita răspunderea oricărui administrator temporar în ceea ce priveşte actele şi omisiunile survenite în exercitarea atribuţiilor acestuia în calitate de administrator temporar în conformitate cu alineatul (3).	Articolul 54. – (1) Dispoziţiile art. 35 din Legea nr. 548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Naţională a Moldovei sînt aplicabile în mod corespunzător în ceea ce priveşte regimul răspunderii administratorului temporar pentru exercitarea atribuţiilor conferite în conformitate cu prezenta lege. (2) În aplicarea de către Banca Naţională a Moldovei a măsurilor de intervenţie timpurie, prevăzute în art. 42-53 din prezenta lege, aceasta poate excepta o bancă, integral sau parţial, de la obligaţia menţinerii rezervelor obligatorii.	Compatibil			BNM
(10) Un administrator temporar numit în temeiul prezentului articol nu este considerat ca membru din umbră sau de facto al organului de conducere în temeiul dreptului intern.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
Articolul 30 **Coordonarea măsurilor de intervenţie timpurie şi numirea administratorului temporar în cazul grupurilor** (1) Atunci când condiţiile de impunere a cerinţelor prevăzute la articolul 27 sau de numire a unui administrator temporar în		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM

conformitate cu articolul 29 sunt îndeplinite în legătură cu o întreprindere-mamă din Uniune, supraveghetorul consolidant notifică ABE și se consultă cu celelalte autorități competente din cadrul colegiului de supraveghere.					
(2) În urma acestei notificări și consultări, supraveghetorul consolidant decide dacă să aplice vreuna dintre măsurile prevăzute la articolul 27 sau să numească un administrator temporar în conformitate cu articolul 29 în raport cu întreprinderea-mamă relevantă din Uniune, ținând seama de impactul acestor măsuri asupra entităților din grup situate în alte state membre. Supraveghetorul consolidant notifică această decizie celorlalte autorități competente din cadrul colegiului de supraveghere și ABE.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
(3) Atunci când condițiile de impunere a cerințelor prevăzute la articolul 27 sau de numire a unui administrator temporar în conformitate cu articolul 29 sunt îndeplinite în legătură cu o filială a unei întreprinderi-mamă din Uniune, autoritatea competentă responsabilă cu supravegherea la nivel individual care intenționează să ia o măsură în conformitate cu articolele respective notifică ABE și se consultă cu supraveghetorul consolidant. La primirea notificării, supraveghetorul consolidant poate evalua impactul probabil al impunerii cerințelor prevăzute la articolul 27 sau al numirii unui administrator temporar în conformitate cu articolul 29 asupra instituției în cauză, asupra grupului sau asupra entităților din grup situate în alte state membre. Această autoritate comunică evaluarea respectivă autorității competente în termen de trei zile. În urma acestei notificări și consultări, autoritatea competentă decide dacă să aplice vreuna dintre măsurile prevăzute la articolul 27 sau să numească un administrator temporar în conformitate cu articolul 29. La luarea acestei decizii se ține seama în mod corespunzător de orice evaluare realizată de supraveghetorul consolidant. Autoritatea competentă notifică decizia supraveghetorului consolidant și celorlalte autorități competente din cadrul colegiului de supraveghere, precum și ABE.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
(4) În cazul în care mai multe autorități competente intenționează să numească un administrator temporar sau să aplice oricare din măsurile de la articolul 27 mai multor instituții din cadrul aceluiași grup, supraveghetorul consolidant și celelalte autorități competente relevante evaluează în ce măsură numirea aceluiași administrator		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM

temporar pentru toate entitățile în cauză sau coordonarea aplicării oricărora din măsurile menționate la articolul 27 mai multor instituții ar fi mai adecvată pentru a facilita găsirea unor soluții pentru restabilirea poziției financiare a instituției în cauză. Această evaluare ia forma unei decizii comune a supraveghetorului consolidant și a celorlalte autorități competente relevante. Decizia comună se ia în termen de cinci zile de la data notificării menționate la alineatul (1). Decizia comună trebuie să fie motivată și trebuie prezentată sub forma unui document transmis întreprinderii-mamă din Uniune de către supraveghetorul consolidant. ABE poate acorda asistență autorităților competente, la cererea uneia dintre acestea, pentru a ajunge la un acord în conformitate cu articolul 31 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010. În absența unei decizii comune în termen de cinci zile, supraveghetorul consolidant și autoritățile competente ale filialelor pot lua decizii individuale privind numirea unui administrator temporar în instituțiile față de care sunt responsabile și privind aplicarea oricăreia din măsurile menționate la articolul 27.					
(5) În cazul în care o autoritate competentă implicată nu este de acord cu decizia notificată în conformitate cu alineatul (1) sau cu alineatul (3), sau în absența unei decizii comune în conformitate cu alineatul (4), autoritatea competentă poate sesiza ABE în conformitate cu alineatul (6).		Prevederi UE neaplicabile			
(6) La solicitarea oricărei autorități competente, ABE poate să acorde asistență autorităților competente care intenționează să aplice una sau mai multe dintre măsurile menționate la articolul 27 alineatul (1) litera (a) din prezenta directivă în ceea ce privește punctele 4, 10, 11 și 19 din secțiunea A din anexa la prezenta directivă, la articolul 27 alineatul (1) litera (e) din prezenta directivă sau la articolul 27 alineatul (1) litera (g) din prezenta directivă pentru ajungerea la un acord în conformitate cu articolul 19 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.		Prevederi UE neaplicabile			
(7) Decizia fiecărei autorități competente trebuie să fie motivată. Această decizie ține seama de opiniile și rezervele exprimate de celelalte autorități competente pe parcursul perioadei de consultare menționate la alineatul (1) sau la alineatul (3) sau pe parcursul perioadei de 5 zile menționate la alineatul (4) precum și de impactul potențial al deciziei asupra stabilității financiare din statele membre vizate. Deciziile sunt transmise întreprinderii-mamă din Uniune de		Prevederi UE neaplicabile			

către supraveghetorul consolidant şi filialelor de către autorităţile competente respective. În situaţiile menţionate la alineatul (6) din prezentul articol, în care înainte de sfârşitul perioadei de consultare menţionate la alineatele (1) şi (3) din prezentul articol sau până la finalul perioadei de cinci zile menţionate la alineatul (4) din prezentul articol, oricare dintre autorităţile competente implicate a adus problema în atenţia ABE în conformitate cu articolul 19 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, supraveghetorul consolidant şi celelalte autorităţi competente îşi amână deciziile şi aşteaptă decizia pe care ABE o poate lua în conformitate cu articolul 19 alineatul (3) din regulamentul menţionat, adoptând apoi propriile lor decizii în conformitate cu decizia ABE. Perioada de cinci zile se consideră a fi perioadă de conciliere în înţelesul regulamentului menţionat. ABE adoptă propria sa decizie în termen de trei zile. Problema nu poate fi adusă în atenţia ABE după expirarea perioadei de cinci zile sau după ce s-a ajuns la o decizie comună.					
(8) În absenţa unei decizii din partea ABE în termen de trei zile, se aplică deciziile individuale luate în conformitate cu alineatele (1) sau (3), sau cu alineatul (4) al treilea paragraf.		Prevederi UE neaplicabile			
TITLUL IV **REZOLUŢIA** CAPITOLUL I **Obiective, condiţii şi principii generale** *Articolul 31* **Obiectivele rezoluţiei** (1) Atunci când aplică instrumente şi exercită competenţe de rezoluţie, autorităţile de rezoluţie trebuie să ţină cont de obiectivele rezoluţiei şi să aleagă acele instrumente şi competenţe care permit realizarea în cel mai înalt grad a obiectivelor relevante pentru fiecare situaţie în parte.	Articolul 55. – În situaţia în care aplică instrumente de rezoluţie şi exercită competenţe de rezoluţie, Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, are în vedere obiectivele rezoluţiei şi alege acele instrumente şi competenţe care permit realizarea în cel mai înalt grad a obiectivelor considerate de aceasta ca fiind relevante pentru fiecare situaţie în parte.	Compatibil			BNM
(2) Obiectivele rezoluţiei menţionate la alineatul (1) din prezentul articol sunt: (a) asigurarea continuităţii funcţiilor critice; (b) evitarea efectelor negative semnificative asupra stabilităţii financiare, în special prin prevenirea contagiunii, inclusiv asupra infrastructurilor pieţei şi prin menţinerea disciplinei pe piaţă; (c) protejarea fondurilor publice prin reducerea la minimum a sprijinului financiar public extraordinar; (d) protecţia deponenţilor care intră sub incidenţa Directivei 2014/49/UE şi a investitorilor aflaţi sub incidenţa Directivei 97/9/CE; (e) protejarea fondurilor şi a activelor clienţilor.	Articolul 56. – (1) Obiectivele rezoluţiei prevăzute la art.55 sînt următoarele: a) asigurarea continuităţii funcţiilor critice; b) evitarea efectelor negative semnificative asupra stabilităţii financiare, în special prin prevenirea contagiunii, inclusiv asupra infrastructurilor pieţei, şi prin menţinerea disciplinei pe piaţă; c) protejarea fondurilor publice prin reducerea la minimum a dependenţei de sprijin financiar public extraordinar; d) protejarea deponenţilor care intră sub incidenţa legislaţiei privind garantarea depozitelor;	Compatibil		Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacţia nouă, propusă conform proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce ţin de redresare şi rezoluţie bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023): *„La articolul 56 alineatul (2), cuvintele „în măsura în care realizarea obiectivelor rezoluţiei nu este afectată" se substituie cu cuvintele „cu excepţia cazului în care*	BNM

Atunci când urmăreşte obiectivele de mai sus, autoritatea de rezoluţie încearcă să reducă la minimum costul rezoluţiei şi să evite distrugerea valorii, cu excepţia cazului în care aceasta este necesară pentru a realiza obiectivele rezoluţiei.	e) protejarea fondurilor şi activelor clienţilor. (2) În situaţia în care urmăreşte obiectivele prevăzute la alin.(1), Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, încearcă să reducă la minimum costul rezoluţiei şi să evite distrugerea de valoare, cu excepţia cazului în care aceasta este necesară pentru a realiza obiectivele rezoluţiei.			*aceasta este necesară pentru a realiza obiectivele rezoluţiei",*	
(3) Sub rezerva unei serii de dispoziţii din prezenta directivă, obiectivele rezoluţiei au o importanţă egală, iar autorităţile de rezoluţie trebuie să le aplice în mod echilibrat, în funcţie de natura şi de circumstanţele proprii fiecărui caz.	Articolul 57. – Dacă nu se dispune altfel în cuprinsul prezentei legi, obiectivele rezoluţiei au o importanţă egală, iar Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, trebuie să le aplice în mod echilibrat, în funcţie de natura şi de circumstanţele proprii fiecărui caz.	Compatibil			BNM
Articolul 32 **Condiţii pentru declanşarea procedurii de rezoluţie** (1) Statele membre se asigură că autorităţile de rezoluţie iau o măsură de rezoluţie cu privire la una dintre instituţiile menţionate la articolul 1 alineatul (1) litera (a) numai dacă autoritatea de rezoluţie consideră că sunt îndeplinite toate condiţiile următoare: (a) stabilirea faptului că instituţia este în curs de a intra în dificultate sau este susceptibilă de a intra în dificultate se face de către autoritatea competentă, după consultarea autorităţii de rezoluţie sau, sub rezerva condiţiilor prevăzute în alineatul (2), de către autoritatea de rezoluţie după consultarea autorităţii competente; (b) având în vedere calendarul şi alte circumstanţe relevante, nu există nicio perspectivă rezonabilă potrivit căreia intrarea în dificultate a unei instituţii ar putea fi împiedicată, într-o perioadă rezonabilă, prin măsuri alternative ale sectorului privat, inclusiv prin măsuri luate de către un SIP sau prin măsuri de supraveghere, inclusiv prin măsuri de intervenţie timpurie sau prin reducerea valorii sau conversia instrumentelor de capital relevante şi a datoriilor eligibile în conformitate cu articolul 59 alineatul (2), măsuri ce vizează instituţia în cauză; (c) măsura de rezoluţie este necesară în interesul public în sensul alineatului (5).	Articolul 58. – (1) Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, întreprinde o acţiune de rezoluţie cu privire la o bancă numai în cazul în care consideră că sînt îndeplinite cumulativ condiţiile următoare: a) Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, a determinat că banca intră sau este susceptibilă de a intra într-o stare de dificultate majoră. În acest sens, structura care exercită funcţia de supraveghere se consultă cu structura care exercită funcţia de rezoluţie; b) avînd în vedere orizontul de timp şi alte circumstanţe relevante, nu există nicio perspectivă rezonabilă potrivit căreia starea de dificultate majoră ar putea fi împiedicată, într-o perioadă rezonabilă, prin măsuri alternative ale sectorului privat, inclusiv măsuri luate de către un sistem instituţional de protecţie, sau prin măsuri de supraveghere, inclusiv măsuri de intervenţie timpurie sau măsuri de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital relevante, în conformitate cu prevederile art. 220, luate în legătură cu banca în cauză; c) acţiunea de rezoluţie este necesară din perspectiva interesului public în sensul art. 60.	Compatibil			BNM
(2) Statele membre pot să prevadă faptul că, pe lângă autoritatea competentă, stabilirea faptului că instituţia este în curs de a intra în dificultate sau este susceptibilă de a intra în dificultate conform alineatului (1) litera (a) poate fi făcută şi de autoritatea de rezoluţie, în urma consultării autorităţii competente, în cazul în care autorităţile de rezoluţie în temeiul dreptului intern dispun de		Compatibil		In Legea 232/2016 nu este asa o prevedere expresă, însă art.58 şi 279 prevăd următoarele: *Articolul 58. – (1) Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, întreprinde o acţiune de*	BNM

instrumentele necesare pentru a stabili acest lucru, în special de acces adecvat la informaţiile relevante. Autoritatea competentă prezintă autorităţii de rezoluţie orice informaţii relevante pe care aceasta din urmă le solicită pentru a-şi putea realiza evaluarea fără întârziere.				*rezoluţie cu privire la o bancă numai în cazul în care consideră că sînt îndeplinite cumulativ condiţiile următoare:* *a) Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, a determinat că banca intră sau este susceptibilă de a intra într-o stare de dificultate majoră. În acest sens, structura care exercită funcţia de supraveghere se consultă cu structura care exercită funcţia de rezoluţie;* *Articolul 279. – (1) În situaţia în care Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă sau autoritate de rezoluţie, după caz, constată că sînt îndeplinite condiţiile prevăzute la art. 58 alin. (1) lit. a) şi b) în ceea ce priveşte o bancă, comunică această constatare fără întîrziere:* *a) Fondului de garantare a depozitelor din sistemul bancar, pentru a permite exercitarea funcţiilor acestuia;* *b) Ministerului Finanţelor;* *c) autorităţii naţionale macroprudenţiale desemnate.* Respectiv, din articolele citate reiese indirect ca și autoritatea competentă și autoritatea de rezoluție pot constata condițiile de rezoluție.	
(3) Adoptarea prealabilă a unei măsuri de intervenţie timpurie în conformitate cu articolul 27 nu constituie o condiţie pentru adoptarea unei măsuri de rezoluţie.	Articolul 58. – (2) Adoptarea prealabilă a vreunei măsuri de supraveghere nu constituie o condiţie pentru întreprinderea unei acţiuni de rezoluţie.	Compatibil			BNM
(4) În sensul alineatului (1) litera (a), se consideră că o instituţie este în curs de a intra în dificultate sau este susceptibilă de a intra în dificultate, dacă este îndeplinită cel puţin una dintre condiţiile următoare: (a) instituţia încalcă cerinţele deţinerii în continuare a autorizaţiei sau, potrivit unor elemente obiective, se poate conchide că instituţia le va încălca în viitorul apropiat, într-o măsură suficientă pentru a justifica retragerea autorizaţiei de către autoritatea	Articolul 59. – (1) În sensul art. 58 alin. (1) lit. a), se consideră că o bancă intră sau este susceptibilă de a intra într-o stare de dificultate majoră, dacă este îndeplinită cel puţin una dintre condiţiile următoare: a) banca încalcă cerinţele care stau la baza menţinerii licenţei sau există elemente obiective pe baza cărora Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, poate determina că banca va încălca aceste	Compatibil			BNM

competentă, inclusiv cazul în care instituţia a suportat sau este susceptibilă de a suporta pierderi care îi vor epuiza toate sau o parte semnificativă din fondurile proprii, dar fără a se limita la acesta; (b) activul instituţiei este inferior pasivului sau, potrivit unor elemente obiective, se poate conchide că acest lucru se va petrece în viitorul apropiat; (c) instituţia se află în imposibilitatea de a-şi achita datoriile sau alte pasive la scadenţă sau, potrivit unor elemente obiective, se poate conchide că acest lucru se va petrece în viitorul apropiat; (d) este necesar un sprijin financiar public extraordinar, cu excepţia cazului în care, pentru evita sau a remedia o perturbare gravă a economiei unui stat membru şi a menţine stabilitatea financiară, sprijinul financiar public extraordinar îmbracă oricare dintre formele următoare: (i) o garanţie de stat în sprijinul facilităţilor de lichiditate oferite de băncile centrale în conformitate cu condiţiile băncilor centrale; (ii) o garanţie de stat pentru pasivele nou-emise; sau (iii) o injecţie de fonduri proprii sau achiziţionarea de instrumente de capital la preţuri şi în condiţii care nu conferă un avantaj instituţiei, în cazul în care, la momentul acordării sprijinului public, nu există nici circumstanţele menţionate la literele (a), (b) sau (c) din prezentul alineat, nici circumstanţele menţionate la articolul 59 alineatul (3). În fiecare din cazurile menţionate la litera (d) punctele (i), (ii) şi (iii) din primul paragraf, măsurile de garantare sau măsurile echivalente acestora menţionate la aceste puncte se limitează la instituţiile solvabile şi sunt condiţionate de aprobarea finală în temeiul cadrului Uniunii privind ajutoarele de stat. Măsurile respective au caracter temporar şi preventiv şi sunt proporţionale în raport cu remedierea consecinţelor pe care le are perturbarea gravă şi nu sunt utilizate pentru a compensa pierderile pe care instituţia le-a suportat sau este susceptibilă se le suporte în viitorul apropiat. Măsurile de sprijin menţionate la litera (d) punctul (iii) se limitează la injecţiile necesare pentru a soluţiona deficitul de capital a cărui existenţă a fost stabilită în cadrul simulării situaţiilor de criză la nivel naţional, la nivelul Uniunii sau la nivelul MUS, la evaluări ale calităţii activelor sau la exerciţii echivalente desfăşurate de către Banca Centrală Europeană, ABE sau de către autorităţile naţionale, după caz, confirmate de către autoritatea competentă.	cerinţe în viitorul apropiat, într-o măsură care ar justifica retragerea licenţei, inclusiv, dar fără a se limita la cazul în care banca a suportat sau este susceptibilă de a suporta pierderi care îi vor epuiza toate sau o parte semnificativă din fondurile proprii; b) activele băncii sînt inferioare datoriilor sau există elemente obiective pe baza cărora Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, poate determina că acest lucru se va petrece în viitorul apropiat; c) banca se află în imposibilitatea de a-şi achita datoriile sau alte obligaţii la scadenţă ori există elemente obiective pe baza cărora Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, poate determina că acest lucru se va petrece în viitorul apropiat; d) este necesar un sprijin financiar public extraordinar; e) capitalul băncii este deţinut în proporţie de cel puţin 50% de persoane care nu dispun de permisiunea Băncii Naţionale a Moldovei, în cazurile cînd aceasta este obligatorie conform legii sau atunci cînd acţiunile ce reprezintă cel puţin 50% din capitalul social al băncii au fost anulate urmare a nerespectării cerinţelor privind calitatea acţionariatului prevăzută în legislaţia aplicabilă din domeniul bancar la momentul anulării. (2) Condiţia prevăzută la alin. (1) lit. d) nu se consideră îndeplinită în situaţiile în care, pentru a evita sau a remedia o perturbare gravă a economiei şi pentru a menţine stabilitatea financiară, sprijinul financiar public extraordinar îmbracă oricare dintre următoarele forme: a) o garanţie de stat pentru asigurarea accesului la facilităţile de lichiditate oferite de banca centrală în conformitate cu condiţiile acesteia; b) o garanţie de stat pentru obligaţii nou-emise; sau c) un aport de fonduri proprii sau achiziţionarea de instrumente de capital la preţuri şi în condiţii care nu conferă un avantaj băncii, în cazul în care, la momentul acordării sprijinului public, nu există nici circumstanţele prevăzute la alin. (1) lit. a), b) sau c), nici circumstanţele menţionate la art. 221. (3) În fiecare dintre cazurile prevăzute la alin. (2) lit. a)-c), măsurile de garantare sau măsurile echivalente acestora prevăzute la aceste litere se limitează la băncile				

Până la 3 ianuarie 2015, ABE emite orientări în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 privind tipul de simulări, evaluări sau exerciţii menţionate anterior care pot duce la un asemenea sprijin. Până la 31 decembrie 2015, Comisia examinează dacă există în continuare nevoia de a permite măsurile de sprijin menţionate la litera (d) punctul (iii) din primul paragraf şi condiţiile ce trebuie îndeplinite în cazul continuării şi informează în acest sens Parlamentul European şi Consiliul. După caz, raportul respectiv este însoţit de o propunere legislativă.	solvabile şi sînt condiţionate de aprobarea finală în temeiul cadrului legal privind ajutorul de stat. Măsurile respective au caracter temporar şi preventiv, sînt proporţionale în raport cu remedierea consecinţelor pe care le are perturbarea gravă şi nu sînt utilizate pentru a compensa pierderile pe care banca le-a suportat sau este susceptibilă de a le suporta în viitorul apropiat. (4) Măsurile de sprijin prevăzute la alin. (2) lit. c) se limitează la aportul necesar pentru a soluţiona deficitul de capital a cărui existenţă a fost stabilită în cadrul simulării situaţiilor de criză la nivel naţional, prin evaluări ale calităţii activelor sau prin exerciţii echivalente desfăşurate de către Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă.				
(5) În sensul alineatului (1) litera (c) din prezentul articol, o măsură de rezoluţie este considerată de interes public dacă este necesară pentru a realiza şi este proporţională cu cel puţin unul dintre obiectivele rezoluţiei menţionate la articolul 31, iar lichidarea instituţiei conform procedurii obişnuite de insolvenţă nu ar permite atingerea obiectivelor rezoluţiei în aceeaşi măsură.	Articolul 60. – În sensul art. 58 alin. (1) lit. c), o acţiune de rezoluţie este considerată de interes public dacă este necesară pentru a atinge, respectiv este proporţională în raport cu unul sau mai multe obiective ale rezoluţiei prevăzute la art.55-57, iar lichidarea băncii conform procedurii de lichidare silită care este aplicabilă băncilor nu ar permite atingerea obiectivelor rezoluţiei în aceeaşi măsură.	Compatibil			BNM
(6) Până la 3 iulie 2015, ABE emite orientări în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 pentru a promova convergenţa practicilor de supraveghere şi de rezoluţie în ceea ce priveşte interpretarea diferitelor circumstanţe în care se consideră că o instituţie este în curs de a intra în dificultate sau este susceptibilă de a intra în dificultate.		Prevederi UE neaplicabile			
Articolul 32a **Condiţii de declanşare a rezoluţiei cu privire la un organism central şi la instituţiile de credit afiliate în mod permanent unui organism central** Statele membre se asigură că autorităţile de rezoluţie pot lua o măsură de rezoluţie în legătură cu un organism central şi cu toate instituţiile de credit afiliate în mod permanent care fac parte din acelaşi grup de rezoluţie, atunci când respectivul grup de rezoluţie îndeplineşte în ansamblul său condiţiile prevăzute la articolul 32 alineatul (1).		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
Articolul 32b **Procedurile de insolvenţă în ceea ce priveşte instituţiile şi entităţile care nu fac obiectul măsurilor de rezoluţie**		Compatibil		Articolul 6. – (1) Instrumentele de rezoluţie ocrotesc interesul public de apărare a stabilităţii financiare şi se aplică atunci cînd sînt necesare pentru atingerea obiectivelor rezoluţiei,	BNM

Statele membre se asigură că o instituție sau o entitate menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d), în legătură cu care autoritatea de rezoluție consideră că sunt îndeplinite condițiile prevăzute la articolul 32 alineatul (1) literele (a) și (b), dar că o măsură de rezoluție nu ar fi în interesul public în conformitate cu articolul 32 alineatul (1) litera (c), este lichidată în mod ordonat, în conformitate cu dreptul intern aplicabil.				respectiv cînd banca nu poate fi lichidată în conformitate cu procedura de lichidare silită, deoarece acest lucru ar putea destabiliza sistemul financiar.	
Articolul 33 **Condiții de declanșare a procedurii de rezoluție în cazul instituțiilor financiare și al societăților financiare holding** (1) Statele membre se asigură că autoritățile de rezoluție pot lua măsuri de rezoluție în legătură cu o instituție financiară menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b) atunci când condițiile prevăzute la articolul 32 alineatul (1) sunt îndeplinite atât în ceea ce privește instituția financiară, cât și în ceea ce privește întreprinderea-mamă care face obiectul supravegherii consolidate.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
(2) Statele membre se asigură că autoritățile de rezoluție iau o măsură de rezoluție în legătură cu o entitate menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (c) sau (d) atunci când entitatea îndeplinește condițiile prevăzute la articolul 32 alineatul (1).		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
(3) În cazul în care instituțiile-filiale ale unei societăți holding cu activitate mixtă sunt deținute, direct sau indirect, de către o societate financiară holding intermediară, planul de rezoluție prevede că societatea financiară holding intermediară este identificată ca o entitate de rezoluție, iar statele membre se asigură că măsurile de rezoluție în sensul rezoluției grupului sunt luate în ceea ce privește societatea financiară holding intermediară. Statele membre se asigură că autoritățile de rezoluție nu iau măsuri de rezoluție în sensul rezoluției grupului în ceea ce privește societatea holding cu activitate mixtă.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
(4) În temeiul dispozițiilor alineatului (3) al prezentului articol și în pofida faptului că o entitate menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (c) sau (d) nu îndeplinește condițiile prevăzute la articolul 32 alineatul (1), autoritățile de rezoluție pot lua măsuri de rezoluție cu privire la o entitate menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (c) sau (d) în cazul în care sunt îndeplinite toate condițiile de mai jos: (a) entitatea este o entitate de rezoluție; (b) cel puțin una dintre filialele entității care sunt instituții, dar nu entități de rezoluție, respectă condițiile prevăzute la articolul 32 alineatul (1);		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM

(c) activele și pasivele filialelor menționate la litera (b) sunt de așa natură încât intrarea în dificultate a respectivelor filiale pune în pericol întregul grup de rezoluție, iar măsurile de rezoluție care vizează entitatea sunt necesare fie pentru rezoluția acestor filiale care sunt instituții, fie pentru rezoluția întregului grup relevant de rezoluție.					
Articolul 33a **Competența de a suspenda anumite obligații** (1) Statele membre se asigură că autoritățile de rezoluție, după consultarea autorităților competente, care răspund în timp util, au competența de a suspenda orice obligații de plată sau de livrare în temeiul oricărui contract la care o instituție sau o entitate menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) este parte atunci când sunt îndeplinite toate condițiile următoare: (a) s-a stabilit că instituția sau entitatea este în curs de a intra în dificultate sau este susceptibilă de a intra în dificultate, în conformitate cu articolul 32 alineatul (1) litera (a); (b) nu există nicio măsură disponibilă imediat în sectorul privat menționată la articolul 32 alineatul (1) litera (b), care ar împiedica intrarea în dificultate a instituției sau a entității; (c) exercitarea competenței de suspendare este considerată necesară pentru a se evita o deteriorare și mai mare a condițiilor financiare ale instituției sau ale entității; și (d) exercitarea competenței de suspendare este fie: (i) necesară pentru a efectua constatarea prevăzută la articolul 32 alineatul (1) litera (c), fie (ii) necesară pentru a alege măsurile adecvate de rezoluție sau pentru a asigura aplicarea eficientă a unuia sau a mai multor instrumente de rezoluție.	Secțiunea 2[1] Competența de a suspenda anumite obligații Articolul 60[1]. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, are competența de a suspenda orice obligații de plată sau de livrare rezultate din orice contract la care o bancă este parte, atunci când sunt îndeplinite toate condițiile următoare: a) s-a stabilit că banca intră sau este susceptibilă de a intra într-o stare de dificultate majoră în conformitate cu prevederile art. 58 alin.(1) lit.(a); b) nu există o măsură imediat disponibilă în sectorul privat, prevăzută la art. 58 alin.(1) lit.(b), care ar putea împiedica intrarea băncii într-o stare de dificultate majoră; c) exercitarea competenței de suspendare este considerată necesară pentru a se evita o deteriorare și mai mare a situației financiare a băncii și d) exercitarea competenței de suspendare este fie: - necesară pentru a efectua determinarea prevăzută la art. 58 alin.(1) lit.(c); fie - necesară pentru a alege acțiunile de rezoluție adecvate sau pentru a asigura aplicarea eficientă a unuia sau mai multor instrumente de rezoluție. (2) Banca Națională a Moldovei se asigură că exercitarea competenței de suspendare prevăzută la alin. (1) se efectuează după consultarea structurii care exercită funcția de rezoluție cu structura care exercită funcția de supraveghere. În procesul de consultare, structura de supraveghere răspunde prompt la cererea de consultare. (3) Nicio decizie de suspendare luată potrivit prevederilor alin.(1) nu se aplică obligațiilor de plată și de livrare datorate sistemelor sau operatorilor de sisteme, conform definiției din Legea nr.183/2016 cu privire la caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și de decontare a instrumentelor financiare, contrapărților centrale și băncilor centrale.	Compatibil		Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacția nouă, propusă conform proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023): *„Capitolul I din Titlu IV se completează cu Secțiunea 2[1] cu următorul cuprins:* *„Secțiunea 2[1]* *Competența de a suspenda anumite obligații* *Articolul 60[1]. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, are competența de a suspenda orice obligații de plată sau de livrare rezultate din orice contract la care o bancă este parte, atunci când sunt îndeplinite toate condițiile următoare:* *a) s-a stabilit că banca intră sau este susceptibilă de a intra într-o stare de dificultate majoră în conformitate cu prevederile art. 58 alin.(1) lit.(a);* *b) nu există o măsură imediat disponibilă în sectorul privat, prevăzută la art. 58 alin.(1) lit.(b), care ar putea împiedica intrarea băncii într-o stare de dificultate majoră;* *c) exercitarea competenței de suspendare este considerată necesară pentru a se evita o deteriorare și mai mare a situației financiare a băncii și* *d) exercitarea competenței de suspendare este fie:*	BNM
(2) Competența menționată la alineatul (1) de la prezentul articol nu se aplică obligațiilor de plată și de livrare datorate: (a) sistemelor	Articolul 60[2]. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție,	Compatibil	Comparativ cu prevederile		BNM

și operatorilor de sisteme desemnați în conformitate cu Directiva 98/26/CE; (b) CPC-urilor autorizate în Uniune în temeiul articolului 14 din Regulamentul (UE) nr. 648/2012 și CPC-urilor din țări terțe recunoscute de ESMA în temeiul articolului 25 din regulamentul respectiv; (c) băncilor centrale. Autoritățile de rezoluție stabilesc domeniul de aplicare al competenței menționate la alineatul (1) de la prezentul articol în funcție de circumstanțele fiecărui caz în parte. În special, autoritățile de rezoluție evaluează cu atenție dacă este adecvată prelungirea suspendării în cazul depozitelor eligibile, în conformitate cu definiția de la articolul 2 alineatul (1) punctul 4 din Directiva 2014/49/UE, în special în ceea ce privește depozitele garantate deținute de persoane fizice și de microîntreprinderi, întreprinderi mici și mijlocii.	stabilește domeniul de aplicare a competenței prevăzute la art. 60^1 alin. (1) în funcție de împrejurările fiecărui caz în parte. (2) În sensul alin. (1), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, va evalua dacă este oportună aplicarea competenței de suspendare asupra depozitelor eligibile, în special în ceea ce privește depozitele garantate deținute de persoane fizice și întreprinderi micro, întreprinderi mici și mijlocii. (3) În sensul alin. (1) și (2), atunci când Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, își exercită competența de a suspenda obligațiile de plată sau de livrare cu privire la depozitele garantate, aceste depozite nu se consideră indisponibile în sensul Legii nr.160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci. (4) În cazul exercitării competenței de suspendare a obligațiilor de plată sau de livrare cu privire la depozitele garantate, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, se asigură că deponenții au acces la o sumă zilnică adecvată din depozitele respective. (5) Suma zilnică adecvată prevăzută la alin. (4) se stabilește de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, de la caz la caz, în funcție de situația specifică a băncii supuse rezoluției și condițiile economice și financiare existente la momentul stabilirii sumei respective.		similare a actului UE, în proiectul propus, la art.60^2 conțin suplimentar alin.(3) și (4) care au scopul de a clarifica anumite aspecte specifice.	- *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.* *(2) Banca Națională a Moldovei se asigură că exercitarea competenței de suspendare prevăzută la alin. (1) se efectuează după consultarea structurii care exercită funcția de rezoluție cu structura care exercită funcția de supraveghere. În procesul de consultare, structura de supraveghere răspunde prompt la cererea de consultare.* *(3) Nicio decizie de suspendare luată potrivit prevederilor alin.(1) nu se aplică obligațiilor de plată și de livrare datorate sistemelor sau operatorilor de sisteme, conform definiției din Legea nr.183/2016 cu privire la caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și de decontare a instrumentelor financiare, contrapărților centrale și băncilor centrale.*	
(3) Statele membre pot să prevadă că, în cazul în care competența de a suspenda obligațiile de plată sau de livrare este exercitată în ceea ce privește depozitele eligibile, autoritățile de rezoluție se asigură că deponenții au acces la un cuantum zilnic adecvat din depozitele respective.					BNM
(4) Perioada de suspendare în temeiul alineatului (1) este cât mai scurtă posibil și nu depășește perioada minimă pe care autoritatea de rezoluție o consideră necesară pentru scopurile indicate la alineatul (1) literele (c) și (d) și, în orice caz, nu depășește perioada dintre publicarea unei notificări de suspendare în temeiul alineatului (8) și miezul nopții din statul membru al autorității de rezoluție a instituției sau entității de la finalul zilei de lucru care urmează zilei publicării respective. Suspendarea încetează să producă efecte la expirarea perioadei de suspendare menționate la primul paragraf	Articolul 60^3. – (1) Perioada de suspendare în temeiul art.60^1 alin. (1) este cât mai scurtă posibil și nu depășește perioada minimă pe care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, o consideră necesară pentru scopurile indicate la art. 60^1 alin.(1) lit. (c) și (d) și, în orice caz, nu depășește termenul de 2 luni din data publicării unei notificări de suspendare în temeiul art.60^7. Banca Națională a Moldovei are competența de a prelungi acest termen până la 6 luni, prin decizie argumentată. (2) Suspendarea încetează să producă efecte la expirarea perioadei de suspendare prevăzute la alin. (1).	Parțial compatibil	Comparativ cu prevederea similară a actului UE, în proiectul propus, la art.60^3, este propusă o altă perioadă maxim posibilă de suspendare: 2 luni, cu posibilitatea prelungirii până la 6 luni. Actul UE prevedere la alin.4 că perioada maximă „nu depășește	*Articolul 60^2. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, stabilește domeniul de aplicare a competenței prevăzute la art. 60^1 alin. (1) în funcție de împrejurările fiecărui caz în parte.* *(2) În sensul alin. (1), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, va evalua dacă este oportună aplicarea competenței de suspendare asupra depozitelor eligibile, în special în ceea ce privește depozitele garantate deținute de persoane fizice și întreprinderi micro, întreprinderi mici și mijlocii.*	BNM

			perioada dintre publicarea unei notificări de suspendare în temeiul alineatului (8) și miezul nopții din statul membru al autorității de rezoluție a instituției sau entității de la finalul zilei de lucru care urmează zilei publicării respective". Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor, la art.246 este deja prevăzut o competență similară a BNM – de a suspenda oricare obligații de plată sau de livrare a unei bănci în rezoluție, fiind prevăzut un termen similar de 2 luni pentru aplicarea acestei competențe, cu posibilitatea prelungirii până la 6 luni.	*(3) În sensul alin. (1) și (2), atunci când Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, își exercită competența de a suspenda obligațiile de plată sau de livrare cu privire la depozitele garantate, aceste depozite nu se consideră indisponibile în sensul Legii nr.160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci.* *(4) În cazul exercitării competenței de suspendare a obligațiilor de plată sau de livrare cu privire la depozitele garantate, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, se asigură că deponenții au acces la o sumă zilnică adecvată din depozitele respective.* *(5) Suma zilnică adecvată prevăzută la alin. (4) se stabilește de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, de la caz la caz, în funcție de situația specifică a băncii supuse rezoluției și condițiile economice și financiare existente la momentul stabilirii sumei respective.* *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 suspendare în temeiul art.60⁷. Banca Națională a Moldovei are competența de a prelungi acest termen până la 6 luni, prin decizie argumentată.* *(2) Suspendarea încetează să producă efecte la expirarea perioadei de suspendare prevăzute la alin. (1).*	
(5) Atunci când își exercită competența menționată la alineatul (1) de la prezentul articol, autoritățile de rezoluție țin seama de impactul pe care l-ar putea avea exercitarea respectivei competențe	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	Compatibil			BNM

asupra bunei funcţionări a pieţelor financiare şi iau în considerare normele naţionale existente, precum şi competenţele de supraveghere şi competenţele judiciare, pentru a proteja drepturile creditorilor şi egalitatea de tratament a creditorilor în procedura obişnuită de insolvenţă. Autorităţile de rezoluţie au în vedere, în special, aplicarea potenţială a procedurilor naţionale de insolvenţă în ceea ce priveşte instituţia sau entitatea, ca urmare a constatării menţionate la articolul 32 alineatul (1) litera (c), şi ia măsurile pe care le consideră adecvate pentru a asigura o coordonare corespunzătoare cu autorităţile administrative sau judiciare naţionale.	de impactul pe care l-ar putea avea exercitarea respectivei competenţe asupra bunei funcţionări a pieţelor financiare.			*Articolul 60⁴. – Atunci când îşi exercită competenţa sa în temeiul art. 60¹ alin. (1), Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, ţine cont de impactul pe care l-ar putea avea exercitarea respectivei competenţe asupra bunei funcţionări a pieţelor financiare.* *Articolul 60⁵. – (1) În cazul în care obligaţiile de plată sau de livrare care decurg dintr-un contract sunt suspendate în conformitate cu prevederile art. 60¹ alin. (1), obligaţiile de plată sau de livrare ale oricărei contrapărţi la acel contract se suspendă pentru aceeaşi perioadă.* *(2) O obligaţie 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 Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, notifică fără întârziere banca şi autorităţile prevăzute la art. 284 alin. (1) atunci când îşi exercită competenţa 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) şi înainte să fie luată decizia de rezoluţie.* *Articolul 60⁷. – Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, publică sau asigură publicarea, în termen de 2 zile, a deciziei privind aplicarea competenţei de suspendarea a obligaţiilor în conformitate cu art.60¹, fie a unei informări care sumarizează efectele acestei decizii,*	
(6) Dacă obligaţiile contractuale de plată sau de livrare sunt suspendate în temeiul alineatului (1), obligaţiile de plată sau de livrare ale contrapărţilor la acel contract se suspendă pentru aceeaşi perioadă.	Articolul 60⁵. – (1) În cazul în care obligaţiile de plată sau de livrare care decurg dintr-un contract sunt suspendate în conformitate cu prevederile art. 60¹ alin. (1), obligaţiile de plată sau de livrare ale oricărei contrapărţi la acel contract se suspendă pentru aceeaşi perioada. (2) O obligaţie de plată sau de livrare care ar fi devenit exigibilă în perioada de suspendare devine exigibilă imediat după expirarea perioadei de suspendare.	Compatibil			BNM
(7) O obligaţie de plată sau de livrare care ar fi devenit scadentă pe perioada suspendării devine exigibilă imediat după expirarea perioadei respective.		Compatibil			BNM
(8) Statele membre se asigură că autorităţile de rezoluţie înştiinţează instituţia sau entitatea menţionată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) şi autorităţile menţionate la articolul 83 alineatul (2) literele (a)-(h) fără întârziere atunci când îşi exercită competenţa menţionată la alineatul (1) de la prezentul articol, după ce s-a stabilit faptului că instituţia este în curs de a intra în dificultate sau susceptibilă de a intra în dificultate în temeiul articolului 32 alineatul (1) litera (a) şi înainte de luarea deciziei de rezoluţie. Autoritatea de rezoluţie publică sau asigură publicarea ordinului sau a instrumentului prin care obligaţiile sunt suspendate în temeiul prezentului articol şi a condiţiilor şi perioadei de suspendare prin mijloacele menţionate la articolul 83 alineatul (4).	Articolul 60⁶. – (1) Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, notifică fără întârziere banca şi autorităţile prevăzute la art. 284 alin. (1) atunci când îşi exercită competenţa 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 este susceptibilă de a intra într-o stare de dificultate majoră, în conformitate cu prevederile art. 58 alin.(1) lit.a) şi înainte să fie luată decizia de rezoluţie. Articolul 60⁷. – Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, publică sau asigură publicarea, în termen de 2 zile, a deciziei privind aplicarea competenţei de suspendarea a obligaţiilor de plată în conformitate cu art.60¹, fie a unei informări care sumarizează efectele acestei decizii, prin intermediul paginii web oficiale a Băncii Naţionale a Moldovei şi a paginii web oficiale a băncii supuse competenţei de suspendare a obligaţiilor de plată sau de livrare.	Compatibil			BNM
(9) Prezentul articol nu aduce atingere dispoziţiilor cuprinse în dreptul naţional al statelor membre care acordă competenţe de a suspenda obligaţiile de plată sau de livrare ale instituţiilor şi ale entităţilor menţionate la alineatul (1) de la prezentul articol înainte de stabilirea faptului că respectivele instituţii sau entităţi sunt în curs de a intra în dificultate sau susceptibile de a intra în dificultate în temeiul articolului 32 alineatul (1) litera (a) sau de a suspenda	Articolul 60⁸. – (1) Prevederile de la art. 60¹ - 60⁷ nu aduc atingere altor prevederi legale care acordă competenţe de suspendare a obligaţiilor de plată sau de livrare ale băncilor înainte de a se stabili că acele bănci intră sau sunt susceptibile de a intra într-o stare de dificultate majoră, în conformitate cu dispoziţiile art. 58 alin. (1) lit. a) sau de suspendare a obligaţiilor de plată	Compatibil			BNM

obligaţiile de plată sau de livrare ale instituţiilor sau ale entităţilor care urmează să fie lichidate în cadrul procedurii obişnuite de insolvenţă şi care depăşesc domeniul de aplicare şi durata prevăzută la acest articol. Aceste competenţe se exercită în conformitate cu domeniul de aplicare, durata şi condiţiile prevăzute în legislaţia naţională relevantă. Condiţiile prevăzute în prezentul articol nu aduc atingere condiţiilor legate de această competenţă de suspendare a obligaţiilor de plată sau de livrare.	sau de livrare ale băncilor care urmează să fie lichidate în cadrul procedurii de lichidare silită. (2) Competenţele de suspendare prevăzute la alin. (1) se exercită în conformitate cu domeniul de aplicare, durata şi condiţiile prevăzute de Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Naţională a Moldovei şi Legea nr.550/1995 cu privire la lichidarea băncilor.			*prin intermediul paginii web oficiale a Băncii Naţionale a Moldovei şi a paginii web oficiale a băncii supuse competenţei de suspendare a obligaţiilor de plată sau de livrare.* *Articolul 60[8]. – (1) Prevederile de la art. 60[1] - 60[7] nu aduc atingere altor prevederi legale care acordă competenţe de suspendare a obligaţiilor de plată sau de livrare ale băncilor înainte de a se stabili că acele bănci intră sau sunt susceptibile de a intra într-o stare de dificultate majoră, în conformitate cu dispoziţiile art. 58 alin. (1) lit. a) sau de suspendare a obligaţiilor de plată sau de livrare ale băncilor care urmează să fie lichidate în cadrul procedurii de lichidare silită.* *(2) Competenţele de suspendare prevăzute la alin. (1) se exercită în conformitate cu domeniul de aplicare, durata şi condiţiile prevăzute de Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Naţională a Moldovei şi Legea nr.550/1995 cu privire la lichidarea băncilor.* *Articolul 60[9]. – (1) Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, are dreptul de a exercita, în perioada de suspendare prevăzută la art. 60[3] alin. (1), următoarele competenţe:* *a) de a impune creditorilor garantaţi restricţii în ceea ce priveşte executarea garanţiilor reale deţinute în legătură cu activele unei bănci supuse rezoluţiei;* *b) de a suspenda drepturile de încetare ale oricărei părţi la un contract încheiat cu banca respectivă.* *Articolul 60[10]. – 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 Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, şi-a exercitat competenţa de suspendare a obligaţiilor de plată sau de livrare în condiţiile prevăzute la art. 60[1] alin. (1) sau la art. 60[9] şi dacă ulterior sunt luate măsuri de rezoluţie în legătură cu banca în cauză, Banca Naţională a Moldova, în calitate de autoritate de rezoluţie, nu va mai exercita competenţele prevăzute la art. 246, 250, 252.* *Articolul 60[10]. – În cazul în care, după stabilirea faptului că o bancă intră sau este susceptibilă de a*	
(10) Statele membre se asigură că, în cazul în care o autoritate de rezoluţie exercită competenţa de a suspenda obligaţiile de plată sau de livrare în legătură cu o instituţie sau o entitate menţionată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) în temeiul alineatului (1) de la prezentul articol, autoritatea de rezoluţie poate de asemenea exercita, pe durata respectivei suspendări, competenţa de a: (a) impune restricţii creditorilor garantaţi ai respectivei instituţii sau entităţi referitoare la executarea garanţiei în legătură cu oricare dintre activele instituţiei sau entităţii respective, pentru aceeaşi durată, caz în care se aplică articolul 70 alineatele (2), (3) şi (4); şi (b) suspenda drepturile de reziliere ale oricărei părţi la un contract încheiat cu instituţia sau entitatea respectivă, pentru aceeaşi durată, caz în care se aplică articolul 71 alineatele (2)-(8).	Articolul 60[9]. – (1) Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, are dreptul de a exercita, în perioada de suspendare prevăzută la art. 60[3] alin. (1), următoarele competenţe: a) de a impune creditorilor garantaţi restricţii în ceea ce priveşte executarea garanţiilor reale deţinute în legătură cu activele unei bănci supuse rezoluţiei; b) de a suspenda drepturile de încetare ale oricărei părţi la un contract încheiat cu banca respectivă.	Compatibil			BNM
(11) În cazul în care, după stabilirea faptului că o instituţie sau o entitate este în curs de a intra în dificultate sau susceptibilă de a intra în dificultate în temeiul articolului 32 alineatul (1) litera (a), o autoritate de rezoluţie şi-a exercitat competenţa de suspendare a obligaţiilor de plată sau de livrare în condiţiile prevăzute la alineatul (1) sau (10) de la prezentul articol şi dacă ulterior sunt luate măsuri de rezoluţie cu privire la instituţia sau entitatea respectivă, autoritatea de rezoluţie nu îşi exercită competenţele prevăzute la articolul 69 alineatul (1), la articolul 70 alineatul (1) sau la articolul 71 alineatul (1) cu privire la respectiva instituţie sau entitate.	Articolul 60[10]. – 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 Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, şi-a exercitat competenţa de suspendare a obligaţiilor de plată sau de livrare în condiţiile prevăzute la art. 60[1] alin. (1) sau la art. 60[9] şi dacă ulterior sunt luate măsuri de rezoluţie în legătură cu banca în cauză, Banca Naţională a Moldova, în calitate de autoritate de rezoluţie, nu va mai exercita competenţele prevăzute la art. 246, 250, 252.	Compatibil			BNM

				intra într-o stare de dificultate majoră în conformitate cu prevederile art. 58 alin.(1) lit. a), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, și-a exercitat competența de suspendare a obligațiilor de plată sau de livrare în condițiile prevăzute la art. 60[1] alin. (1) sau la art. 60[9] și dacă ulterior sunt luate măsuri de rezoluție în legătură cu banca în cauză, Banca Națională a Moldova, în calitate de autoritate de rezoluție, nu va mai exercita competențele prevăzute la art. 246, 250, 252."	
Articole 34 **Principii generale care reglementează rezoluția** (1) Statele membre se asigură că, atunci când autoritățile de rezoluție aplică instrumente și exercită competențe de rezoluție, ele iau toate măsurile necesare pentru a garanta că măsurile de rezoluție sunt luate în conformitate cu următoarele principii: (a) acționarii instituției aflate în rezoluție sunt primii care suportă pierderi; (b) creditorii instituției aflate în rezoluție suportă pierderi ulterior acționarilor, în conformitate cu ordinea priorității creanțelor acestora din cadrul procedurii obișnuite de insolvență, cu excepția cazului în care în prezenta directivă se prevede în mod expres altceva; (c) organul de conducere și conducerea superioară ale instituției aflate în rezoluție sunt înlocuite, cu excepția cazurilor în care păstrarea integrală sau parțială a organului de conducere sau a conducerii superioare, în funcție de circumstanțe, este considerată necesară pentru realizarea obiectivelor rezoluției; (d) organul de conducere și conducerea superioară a instituției aflată în rezoluție oferă întreaga asistență necesară pentru realizarea obiectivelor rezoluției; (e) persoanele fizice și juridice sunt trase la răspundere, în temeiul legislației statului membru, în conformitate cu dreptul civil sau penal, pentru responsabilitatea lor legată de intrarea în dificultate a instituției; (f) cu excepția unor dispoziții contrare din prezenta directivă, creditorii din aceeași categorie sunt tratați în mod egal;	Articolul 61. – (1) În aplicarea instrumentelor de rezoluție și, respectiv, în exercitarea competențelor de rezoluție sînt aplicabile următoarele principii: a) acționarii băncii supuse rezoluției sînt primii care suportă pierderile; b) creditorii băncii supuse rezoluției suportă pierderi ulterior acționarilor, în conformitate cu ordinea priorității creanțelor acestora din cadrul procedurii de lichidare silită, cu excepția cazului în care în prezenta lege se prevede în mod expres altfel; c) organul de conducere al băncii supuse rezoluției este înlocuit, cu excepția cazurilor în care păstrarea integrală sau parțială a organului de conducere, în funcție de circumstanțe, este considerată de Banca Națională a Moldovei necesară pentru realizarea obiectivelor rezoluției; d) organul de conducere al băncii supuse rezoluției oferă întreaga asistență necesară pentru realizarea obiectivelor rezoluției; e) persoanele fizice și juridice care au contribuit la ajungerea în stare de dificultate majoră a băncii supuse rezoluției sînt trase la răspundere potrivit legii civile sau penale; f) fără a aduce atingere altor dispoziții din prezenta lege, creditorii din aceeași categorie sunt tratați în mod egal, cu excepția creditorilor care sunt deținători de deținere calificate în capitalul social al băncii, a foștilor deținători de cotă în capitalul social al băncii, față de care au fost dispuse măsuri în cazul nerespectării	Compatibil		Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacția nouă, propusă conform proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023): *„La articolul 61 alineatul (1) litera c), după cuvintele „este considerată" se completează cu cuvintele „de Banca Națională a Moldovei";"*	BNM

(g) niciun creditor nu suportă pierderi mai mari decât cele pe care le-ar fi suportat în cazul în care instituţia sau entitatea menţionată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) ar fi fost lichidată prin intermediul procedurii obişnuite de insolvenţă conform mecanismelor de siguranţă de la articolele 73-75; (h) depozitele acoperite sunt protejate în întregime; şi (i) măsurile de rezoluţie se iau conform mecanismelor de siguranţă din prezenta directivă.	cerinţelor privind calitatea acţionariatului prevăzută în legislaţia aplicabilă din domeniul bancar la momentul anulării şi a căror creanţă rezultantă din anularea acţiunilor nu a fost onorată, a membrilor organului de conducere al băncii, precum şi a persoanelor afiliate acestor categorii de persoane, astfel cum sunt determinate în Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor; g) niciun creditor nu suportă pierderi mai mari decît cele pe care le-ar fi suportat în cazul în care banca ar fi fost lichidată prin intermediul procedurii de lichidare silită conform mecanismelor de siguranţă prevăzute la art. 262-266; h) depozitele garantate sînt protejate în întregime; şi i) acţiunile de rezoluţie se întreprind cu respectarea mecanismelor de siguranţă din prezenta lege.				
(2) În cazul în care o instituţie este o entitate din grup, autorităţile de rezoluţie, fără a aduce atingere articolului 31, aplică instrumente şi exercită competenţe de rezoluţie într-un mod care reduce la minimum impactul asupra altor entităţi din grup şi asupra grupului în ansamblu, precum şi efectele negative asupra stabilităţii financiare în Uniunea Europeană şi în statele sale membre, în special în ţările în care grupul îşi desfăşoară activitatea.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
(3) Când aplică instrumente şi exercită competenţe de rezoluţie, statele membre se asigură că respectă, după caz, cadrul Uniunii privind ajutoarele de stat.	Articolul 6. – Aplicarea instrumentelor de rezoluţie şi exercitarea competenţelor de rezoluţie de către Banca Naţională, în calitate de autoritate de rezoluţie, se realizează, după caz, cu respectarea cadrului legal privind ajutorul de stat.	Compatibil		Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacţia nouă, propusă conform proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce ţin de redresare şi rezoluţie bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023): *„Alineatul (1) se abrogă;* *Alineatul (2) devine alineat unic cu următorul cuprins:* *„Aplicarea instrumentelor de rezoluţie şi exercitarea competenţelor de rezoluţie de către Banca Naţională, în calitate de autoritate de rezoluţie, se realizează, după caz, cu respectarea cadrului legal privind ajutorul de stat.;"*	BNM
(4) În cazul în care unei instituţii sau entităţi menţionate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) i se aplică un instrument de	Articolul 63. – În cazul în care unei bănci i se aplică unul dintre instrumentele de rezoluţie, respectiv	Compatibil			BNM

vânzare a activității, un instrument al instituției-punte sau un instrument de separare a activelor, se consideră că instituția sau entitatea face obiectul procedurii de insolvență sau al unei proceduri asemănătoare de insolvență în sensul articolului 5 alineatul (1) din Directiva 2001/23/CE a Consiliului (1).	vînzarea afacerii, banca-punte sau separarea activelor, în partea ce privește tratamentul salariaților se aplică dispozițiile relevante ale Codului muncii.				
(5) Atunci când aplică instrumente de rezoluție și exercită competențe în materie de rezoluție, autoritățile de rezoluție informează și se consultă cu reprezentanții angajaților, dacă este cazul.	Articolul 64. – În situația în care aplică instrumente de rezoluție și exercită competențe de rezoluție, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, informează și se consultă cu reprezentanții angajaților băncii supuse rezoluției, dacă este cazul.	Compatibil			BNM
(6) Autoritățile de rezoluție aplică instrumente de rezoluție și exercită competențe de rezoluție fără a aduce atingere dispozițiilor privind reprezentarea angajaților în organele de conducere ale întreprinderilor, conform dreptului intern sau practicii naționale.	Articolul 65. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, aplică instrumente de rezoluție și exercită competențe de rezoluție fără a aduce atingere, dacă este cazul, practicilor cu privire la reprezentarea angajaților în organele de conducere ale întreprinderilor.	Compatibil			BNM
CAPITOLUL II **Administratorul special** *Articolul 35* **Administratorul special** (1) Statele membre se asigură că autoritățile de rezoluție pot desemna un administrator special care să înlocuiască organul de conducere al instituției aflate în procedură de rezoluție. Autoritățile de rezoluție fac publică numirea administratorului special. În plus, statele membre se asigură că administratorul special deține calificările, cunoștințele și capacitatea necesare îndeplinirii funcțiilor sale.	Articolul 66. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate desemna un administrator special care să înlocuiască organul de conducere al băncii supuse rezoluției, caz în care face publică numirea acestuia pe pagina web oficială. În funcția de administrator special se numește o persoana care corespunde criteriilor de reputație, cunoștințe și experiență prevăzute de actele normative emise de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă.	Compatibil		Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacția nouă, propusă conform proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023): *„La articolul 66, textul „Administratorul special trebuie să dețină calificările, cunoștințele și capacitatea necesare îndeplinirii funcțiilor sale" se substituie cu textul „În funcția de administrator special se numește o persoana care corespunde criteriilor de reputație, cunoștințe și experiență prevăzute de actele normative emise de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă.";"*	BNM
(2) Administratorul special dispune de toate competențele acționarilor și ale organului de conducere al instituției. Cu toate acestea, administratorul special nu poate exercita aceste competențe decât sub controlul autorității de rezoluție.	Articolul 67. – Administratorul special dispune de toate competențele adunării generale a acționarilor și ale organului de conducere al băncii respective. Cu toate acestea, administratorul special nu poate exercita aceste competențe decît sub controlul Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție.	Compatibil			BNM
(3) Administratorul special are obligația statutară de a lua toate măsurile necesare pentru a promova obiectivele rezoluției menționate la articolul 31 și pentru a pune în aplicare măsurile de rezoluție în conformitate cu decizia autorității de rezoluție. După	Articolul 68. – Administratorul special are obligația de a lua toate măsurile necesare pentru atingerea obiectivelor rezoluției prevăzute la art. 55-57 și pentru a implementa acțiunile de rezoluție în conformitate cu decizia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de	Compatibil			BNM

caz, această obligaţie are prioritate faţă de orice altă obligaţie de conducere rezultând din statutul instituţiei sau din dreptul intern, dacă acestea sunt incompatibile. Măsurile în cauză pot include o majorare a capitalului, reorganizarea structurii de proprietate a instituţiei sau preluarea controlului de către instituţii solide din punct de vedere financiar şi organizaţional, în conformitate cu instrumentele de rezoluţie menţionate la capitolul IV.	autoritate de rezoluţie. După caz, această obligaţie are prioritate faţă de orice altă obligaţie de conducere rezultînd din alte acte normative sau din actele constitutive ale băncii la care a fost desemnat administrator special, dacă acestea sînt incompatibile. Măsurile în cauză pot include o majorare a capitalului, reorganizarea structurii acţionariatului băncii respective sau preluarea controlului acesteia de către instituţii solide din punct de vedere financiar şi organizaţional, în conformitate cu instrumentele de rezoluţie prevăzute în prezenta lege.				
(4) Autorităţile de rezoluţie pot stabili limite ale acţiunilor administratorului special sau pot solicita ca anumite acte ale administratorului special să facă obiectul aprobării prealabile a autorităţii de rezoluţie. Autorităţile de rezoluţie pot destitui administratorul special în orice moment.	Articolul 69. – Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, poate stabili restricţii în ceea ce priveşte modul de a acţiona al administratorului special sau poate solicita ca anumite acte ale administratorului special să facă obiectul aprobării sale prealabile. Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, poate înlocui administratorul special în orice moment.	Compatibil			BNM
(5) Statele membre solicită administratorului special să întocmească şi să prezinte autorităţii de rezoluţie responsabile cu numirea sa, la intervale regulate stabilite de aceasta, precum şi la începutul şi la sfârşitul mandatului său, rapoarte privind situaţia economică şi financiară a instituţiei şi măsurile întreprinse cu ocazia exercitării atribuţiilor sale.	Articolul 70. – Administratorul special are obligaţia să întocmească şi să prezinte Băncii Naţionale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, la intervale regulate stabilite de aceasta, precum şi la începutul şi la sfîrşitul mandatului său, rapoarte privind situaţia economică şi financiară a băncii la care a fost desemnat administrator special şi acţiunile întreprinse cu ocazia exercitării atribuţiilor sale.	Compatibil			BNM
(6) Mandatul unui administrator special nu poate depăşi un an. Mandatul poate fi reînnoit, în cazuri excepţionale, dacă autoritatea de rezoluţie consideră că sunt în continuare îndeplinite condiţiile de numire a unui administrator special.	Articolul 71. – (1) Mandatul unui administrator special nu poate depăşi un an. Mandatul poate fi reînnoit cu perioade de maximum un an, în cazuri excepţionale, dacă Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, consideră că sînt, în continuare, îndeplinite condiţiile de numire a unui administrator special.	Compatibil			BNM
(7) În cazul în care mai multe autorităţi de rezoluţie intenţionează să numească un administrator special pentru o entitate afiliată la un grup, ele evaluează în ce măsură numirea aceluiaşi administrator special pentru toate entităţile în cauză ar fi mai oportună pentru a facilita găsirea unor soluţii de restabilire a soliditătii financiare ale entităţilor în cauză.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
(8) În caz de insolvenţă, dacă dreptul intern prevede numirea unui administrator de insolvenţă, acesta poate fi considerat administrator special în sensul prezentului articol.		Incompatibil		Procedură de lichidare silită a băncii conform dispoziţiilor Legii nr. 550/1995 cu privire la lichidarea băncilor;	BNM

CAPITOLUL III **Evaluare** *Articolul 36* **Evaluare în scopul rezoluției** (1) Înainte de a lua vreo măsură de rezoluție sau de a exercita competența de reducere a valorii contabile sau de conversie a instrumentelor de capital și datorii eligibile în conformitate cu articolul 59 relevante, autoritățile de rezoluție se asigură că o persoană independentă de orice autoritate publică, inclusiv de autoritatea de rezoluție și de instituția sau entitatea menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d), efectuează o evaluare corectă, prudentă și realistă a activelor și pasivelor instituției sau entității menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d). Sub rezerva alineatului (13) din prezentul articol și a articolului 85, în cazul în care sunt respectate toate cerințele enunțate la prezentul articol, evaluarea se consideră a fi definitivă.	Articolul 72. 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 datoriilor eligibile în conformitate cu prevederile art.219-225 în legătură cu o bancă în conformitate cu art.219-230, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, se asigură că o persoană independentă de orice autoritate publică, inclusiv de Banca Națională a Moldovei și de respectiva bancă, efectuează o evaluare corectă, prudentă și realistă a activelor, datoriilor și capitalurilor proprii ale băncii. Cu respectarea prevederilor art.84 și ale art.292-294, în cazul în care sînt îndeplinite toate cerințele prevăzute de prezentul articol și de art.73-83, evaluarea se consideră a fi definitivă.	Compatibil		Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacția nouă, propusă conform proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023): *„La articolul 72:* *După cuvintele „de capital relevante" se completează cu textul „și datoriilor eligibile în conformitate cu prevederile art.219-225";* *După cuvintele „cu o bancă" se completează cu textul „ în conformitate cu art.219-230,";"*	BNM
(2) Dacă o evaluare independentă în conformitate cu alineatul (1) nu este posibilă, autoritățile de rezoluție pot efectua o evaluare provizorie a activelor și pasivelor instituției sau ale entității menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d), în conformitate cu alineatul (9) din prezentul articol.	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.	Compatibil		Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacția nouă, propusă conform proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023): *„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.";"*	BNM
(3) Obiectivul evaluării este acela de a evalua valoarea activelor și pasivelor instituției sau entității menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) care îndeplinește condițiile de declanșare a procedurii de rezoluție menționate la articolele 32 și 33.	Articolul 74. – Obiectivul evaluării este acela de a determina valoarea activelor, datoriilor și capitalurilor proprii ale băncii care îndeplinește condițiile de declanșare a procedurii de rezoluție prevăzute la art.58-60.	Compatibil			BNM
(4) Scopurile evaluării sunt:	**Articolul 75.** – Scopurile evaluării sînt: a) să sprijine evaluarea modului în care sînt îndeplinite condițiile de declanșare a procedurii de	Compatibil		Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacția nouă, propusă conform proiectului de lege	BNM

(a) să fundamenteze stabilirea faptului că s-au îndeplinit condiţiile de declanşare a procedurii de rezoluţie sau condiţiile de reducere a valorii contabile sau de conversie a instrumentelor de capital şi datorii eligibile în conformitate cu articolul 59; (b) în cazul în care sunt îndeplinite condiţiile de declanşare a procedurii de rezoluţie, să fundamenteze decizia privind măsura de rezoluţie corespunzătoare care trebuie luată în legătură cu instituţia sau cu entitatea menţionată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d); (c) în cazul în care este exercitată competenţa de reducere a valorii contabile sau de conversie a instrumentelor de capital şi datorii eligibile în conformitate cu articolul relevante, să fundamenteze decizia privind amploarea anulării sau diluării acţiunilor sau a altor instrumente de proprietate, precum şi amploarea reducerii valorii contabile sau a conversiei instrumentelor de capital şi datorii eligibile în conformitate cu articolul 59 relevante; (d) în cazul în care se aplică instrumentul de recapitalizare internă, să fundamenteze decizia privind amploarea reducerii valorii contabile sau a conversiei datorii care pot face obiectul recapitalizării interne; (e) în cazul în care se aplică instrumentul instituţiei-punte sau instrumentul de separare a activelor, să fundamenteze decizia privind activele, drepturile, pasivele sau acţiunile sau alte instrumente de proprietate care urmează să fie transferate şi decizia privind valoarea eventualelor contraprestaţii ce trebuie plătite instituţiei aflate în rezoluţie sau, după caz, deţinătorilor acţiunilor sau ai altor instrumente de proprietate; (f) în cazul în care se aplică instrumentul de vânzare a activităţii, să fundamenteze decizia privind activele, drepturile, pasivele sau acţiunile sau alte instrumente de proprietate care urmează să fie transferate şi să fundamenteze interpretarea pe care autoritatea de rezoluţie o dă condiţiilor comerciale în sensul articolului 38; (g) în toate situaţiile, să asigure că eventualele pierderi privind activele instituţiei sau entităţii menţionate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) sunt recunoscute în întregime în momentul aplicării instrumentelor de rezoluţie sau al exercitării competenţei de reducere a valorii contabile sau de conversie a instrumentelor de capital şi datorii eligibile în conformitate cu articolul 59 relevante.	rezoluţie sau condiţiile de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital relevante şi datoriilor eligibile în conformitate cu prevederile art.219-225; b) în cazul în care sînt îndeplinite condiţiile de declanşare a procedurii de rezoluţie, să contribuie la fundamentarea deciziei privind acţiunea de rezoluţie adecvată de întreprins în legătură cu banca; c) în cazul exercitării competenţei de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital relevante şi datoriilor eligibile în conformitate cu prevederile art.219-225, să contribuie la fundamentarea deciziei privind măsura în care sînt anulate sau diluate acţiunile sau alte instrumente de proprietate, precum şi măsura în care are loc reducerea valorii sau a conversiei instrumentelor de capital relevante şi datoriilor eligibile în conformitate cu prevederile art.219-225; d) în cazul aplicării instrumentului de recapitalizare internă, să contribuie la fundamentarea deciziei privind măsura în care are loc reducerea valorii sau a conversiei datoriilor care pot face obiectul recapitalizării interne ; e) în cazul aplicării instrumentului băncii-punte sau instrumentului de separare a activelor, să contribuie la fundamentarea deciziei privind activele, drepturile, obligaţiile, acţiunile sau alte instrumente de proprietate care urmează să fie transferate şi a deciziei privind valoarea oricăror contraprestaţii ce trebuie plătite băncii supuse rezoluţiei sau, după caz, proprietarilor acţiunilor sau ai altor instrumente de proprietate; f) în cazul în care se aplică instrumentul de vînzare a afacerii, să contribuie la fundamentarea deciziei privind activele, drepturile, obligaţiile, acţiunile sau alte instrumente de proprietate care urmează să fie transferate şi să furnizeze informaţii care să permită Băncii Naţionale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, să determine care sînt condiţiile comerciale în sensul art.94-106; g) în toate situaţiile, să asigure că orice pierderi privind activele băncii sînt recunoscute în întregime în momentul aplicării instrumentelor de rezoluţie sau al exercitării competenţei de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital relevante şi datoriilor eligibile în conformitate cu prevederile art.219-225.			pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce ţin de redresare şi rezoluţie bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023): *„La articolul 75:* *La literele a), c) şi g), în toate cazurile după cuvintele „instrumentelor de capital relevante" se completează cu textul „şi 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";"*	

(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 instrumentelor de capital și datorii eligibile în conformitate cu articolul 59 relevante. 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 aflată 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.	Articolul 76. – Fără a aduce atingere, după caz, cadrului legal privind ajutorul de stat, evaluarea se bazează pe estimări prudente, inclusiv în ceea ce privește ratele de nerambursare și mărimea pierderilor. Evaluarea nu se bazează pe nicio potențială furnizare viitoare de sprijin financiar public extraordinar sau asistență de lichiditate în situații de urgență din partea băncii centrale sau orice formă de asistență de lichiditate din partea băncii centrale oferită cu garanții, rate ale dobînzilor sau durate nonstandard băncii din momentul în care se întreprinde acțiunea de rezoluție sau în care se exercită competența de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital relevante și datoriilor eligibile în conformitate cu prevederile art.219-225. În plus, evaluarea ține seama de faptul că, în cazul aplicării oricărui instrument de rezoluție: a) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, și Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, în calitate de administrator al fondului de rezoluție bancară, pot recupera orice cheltuieli, inclusiv costurile de evaluare conform prezentului capitol și art.263-265, suportate în mod justificat de la banca supusă rezoluției, în conformitate cu prevederile art.91; b) Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, în calitate de administrator al fondului de rezoluție bancară, poate percepe dobînzi sau taxe în legătură cu orice împrumuturi sau garanții furnizate băncii supuse rezoluției.	Compatibil		Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacția nouă, propusă conform proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023): *„La articolul 76:* *Înainte de cuvintele „Evaluarea se bazează" se completează cu textul „Fără a aduce atingere, după caz, cadrului legal privind ajutorul de stat,";* *După cuvintele „instrumentelor de capital relevante" se completează cu textul „și datoriilor eligibile în conformitate cu prevederile art.219-225";* *La litera a), după cuvintele „orice cheltuieli" se completează cu textul „ , inclusiv costurile de evaluare conform prezentului capitol și art.263-265," iar cuvântul „rezonabile" se exclude;"*	BNM
(6) Evaluarea trebuie să fie însoțită de următoarele informații, care trebuie să figureze în registrele și evidențele contabile ale instituției sau ale entității menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d): (a) un bilanț actualizat și un raport privind poziția financiară a instituției sau a entității menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d); (b) o analiză și o estimare a valorii contabile a activelor; (c) o listă a soldului din bilanț și din afara bilanțului a datoriilor care figurează în registrele și evidențele contabile ale instituției sau ale entității menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d), cu indicarea creditelor relevante și a rangurilor de prioritate ale acestora, conform legislației aplicabile privind insolvența;	Articolul 77. – Evaluarea trebuie să fie însoțită de următoarele informații, care trebuie să figureze în registrele și evidențele contabile ale băncii: a) bilanțul actualizat și raportul privind poziția financiară a băncii; b) analiza și estimarea valorii contabile a activelor; c) lista soldurilor datoriilor din bilanț și ale obligațiilor din afara bilanțului care figurează în registrele și evidențele contabile ale băncii, cu indicarea respectivelor creanțe și ranguri de prioritate, conform legislației aplicabile privind procedura de lichidare silită a băncii.	Compatibil			BNM
(7) După caz, în vederea fundamentării deciziilor menționate la alineatul (4) literele (e) și (f), informațiile de la alineatul (6) litera (b) pot fi însoțite de o analiză și de o estimare a valorii activelor și	Articolul 78. – După caz, în vederea sprijinirii fundamentării deciziilor prevăzute la art. 75 lit. e) și f), informațiile de la art. 77 lit. b) pot fi însoțite de o analiză	Compatibil			BNM

pasivelor instituției sau ale entității menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) pe baza valorii de piață.	și de o estimare a valorii activelor, datoriilor și capitalurilor proprii ale băncii pe baza valorii de piață.				
(8) Evaluarea indică repartizarea creditorilor pe categorii în funcție de rangurile de prioritate conform legislației aplicabile privind insolvența și furnizează o estimare a tratamentului de care ar fi putut beneficia fiecare dintre categoriile de acționari și de creditori dacă instituția sau entitatea menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) ar fi fost lichidată conform procedurilor obișnuite de insolvență. Această estimare nu afectează aplicarea principiului „nici un creditor nu trebuie să fie dezavantajat" în conformitate cu articolul 74.	Articolul 79. – (1) Evaluarea indică repartizarea creditorilor pe categorii în funcție de rangurile de prioritate conform legislației aplicabile privind procedura de lichidare silită a băncii și furnizează o estimare a tratamentului de care ar fi putut beneficia fiecare dintre categoriile de acționari și de creditori dacă banca ar fi fost lichidată conform procedurii de lichidare silită. (2) Această estimare nu afectează aplicarea principiului potrivit căruia „niciun creditor nu trebuie să fie dezavantajat", în conformitate cu prevederile art.263-265.	Compatibil			BNM
(9) În cazul în care, din cauza caracterului urgent al situației, nu este posibilă respectarea cerințelor prevăzute la alineatele (6) și (8) sau se aplică alineatul (2), trebuie efectuată o evaluare provizorie. Evaluarea provizorie respectă efectuată cerințele prevăzute la alineatul (3) și, pe cât este posibil în mod rezonabil având în vedere situația dată, cu cerințele de la alineatele (1), (6) și (8). Evaluarea provizorie menționată la prezentul alineat cuprinde o rezervă pentru pierderi suplimentare, cu justificarea adecvată.	Articolul 80. – (1) În cazul în care, din motive legate de urgența situației, nu este posibilă respectarea cerințelor prevăzute la art.77 și 79 sau se aplică art.73, este efectuată o evaluare provizorie. Evaluarea provizorie respectă cerințele prevăzute la art.74 și, pe cît este posibil în mod rezonabil, avînd în vedere situația dată, cerințele de la art.72, 77 și 79. În aceste cazuri, valoare de bilanț a creditelor de consum performante cu o istorie de deservire va fi considerată valoarea de piață a acestora. (2) Evaluarea provizorie prevăzută la alin. (1) include și o rezervă pentru pierderi suplimentare, justificată în mod adecvat.	Compatibil			BNM
(10) O evaluare care nu respectă toate cerințele prevăzute în prezentul articol este considerată provizorie până la momentul în care o persoană independentă efectuează o evaluare care respectă pe deplin toate cerințele prevăzute la prezentul articol. Această evaluare definitivă ex post se efectuează cât mai curând posibil. Ea poate fi efectuată fie separat de evaluarea menționată la articolul 74, fie simultan cu cea efectuată de aceeași persoană independentă, însă este distinctă de aceasta. Evaluarea definitivă ex post se realizează în următoarele scopuri: (a) să asigure că eventualele pierderi privind activele instituției sau ale entității menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) sunt recunoscute în întregime în registrele contabile ale instituției sau ale entității menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d);	Articolul 81. – (1) O evaluare care nu respectă toate cerințele prevăzute la art.72-84 este considerată provizorie pînă la momentul în care o persoană independentă efectuează o evaluare care respectă pe deplin toate cerințele prevăzute la art.72-84. Această evaluare definitivă ex-post se efectuează cît mai curînd posibil. Ea este distinctă de evaluarea prevăzută la art.263-265, indiferent dacă este efectuată simultan cu aceasta sau de către aceeași persoană independentă. (2) Evaluarea definitivă ex-post se realizează în următoarele scopuri: a) să asigure că orice pierderi privind activele băncii sînt recunoscute în întregime în evidențele contabile; b) să contribuie la fundamentarea deciziei de a reajusta creanțele creditorilor sau de a majora valoarea	Compatibil			BNM

(b) să fundamenteze o decizie de a reajusta creanţele creditorilor sau să majoreze valoarea contraprestaţiilor plătite, în conformitate cu alineatul (11).	contraprestaţiilor plătite, în conformitate cu prevederile art.82.				
(11) În situaţia în care evaluarea definitivă ex post estimează că valoarea activului net al instituţiei sau al entităţii menţionate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) este mai mare decât valoarea activului net al instituţiei sau al entităţii menţionate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) estimată de evaluarea provizorie, autoritatea de rezoluţie are posibilitatea: (a) să-şi exercite competenţa de a majora valoarea creanţelor creditorilor sau a proprietarilor de instrumente de capital relevante care au fost reduse în cadrul instrumentului de recapitalizare internă; (b) să împuternicească o instituţie-punte sau un vehicul de gestionare a activelor să efectueze o plată suplimentară de contraprestaţii aferente activelor, drepturilor sau datoriilor faţă de instituţia aflată în rezoluţie sau, după caz, aferente acţiunilor sau instrumentelor de proprietate către deţinătorii acţiunilor sau altor instrumente de proprietate.	Articolul 82. – (1) În situaţia în care prin evaluarea definitivă ex-post se estimează că valoarea activului net al băncii este mai mare decît valoarea activului net, estimată potrivit evaluării provizorii, Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, are posibilitatea: a) să îşi exercite competenţa de a majora valoarea creanţelor creditorilor sau a proprietarilor de instrumente de capital relevante care au fost reduse în cadrul instrumentului de recapitalizare internă; b) să solicite băncii-punte sau vehiculului de administrare a activelor să efectueze o plată suplimentară de contraprestaţii aferente activelor, drepturilor sau obligaţiilor către banca supusă rezoluţiei sau, după caz, aferente acţiunilor sau instrumentelor de proprietate către proprietarii acţiunilor sau instrumentelor de proprietate. (2) În conformitate cu alin.(1), nu trebuie efectuată o evaluare definitivă ex-post în cazul în care se aplică instrumentul de vânzare a afacerii.	Compatibil		Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacţia nouă, propusă conform proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce ţin de redresare şi rezoluţie bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023): *„La articolul 82 alineatul unic devine alineatul (1) şi se completează cu alineatul (2), cu următorul cuprins:* *„(2) În conformitate cu alin. (1), nu trebuie efectuată o evaluare definitivă ex-post în cazul în care se aplică instrumentul de vânzare a afacerii.";"* Alin.(2) inclus în Legea nr.232/2016 în esenţă confirmă expres concluzia ce rezultă din alin.(1) lit.b) din acelaşi articol (adică evaluarea ex-post este necesară doar în cazul aplicării instrumentelor de bancă punte şi separarea activelor).	BNM
(12) Fără a aduce atingere alineatului (1), evaluarea provizorie efectuată în conformitate cu alineatele (9) şi (10) este un temei valabil pentru ca autorităţile de rezoluţie să ia măsuri de rezoluţie, inclusiv să preia controlul unei instituţii sau entităţi în curs de a intra în dificultate menţionate la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) şi (d), sau să îşi exercite competenţa de reducere a valorii contabile sau de conversie a instrumentelor de capital şi datorii eligibile în conformitate cu articolul 59.	Articolul 83. – Fără a aduce atingere prevederilor art.72, evaluarea provizorie efectuată în conformitate cu prevederile art.80 şi 81 constituie temei pentru ca Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, să întreprindă acţiuni de rezoluţie, inclusiv să preia controlul unei bănci care intră într-o stare de dificultate majoră, sau să îşi exercite competenţa de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital relevante şi datoriilor eligibile în conformitate cu prevederile art.219-225.	Compatibil		Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacţia nouă, propusă conform proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce ţin de redresare şi rezoluţie bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023): *„La articolul 83 după cuvintele „instrumentelor de capital relevante" se completează cu textul „şi datoriilor eligibile în conformitate cu prevederile art.219-225";"*	BNM
(13) Evaluarea face parte integrantă din decizia de aplicare a unui instrument sau de exercitare a unei competenţe de rezoluţie sau din decizia de exercitare a competenţei de reducere a valorii contabile sau de conversie a instrumentelor de capital şi datorii eligibile în conformitate cu articolul 59. Evaluarea în sine nu face obiectul unei căi de atac separate, dar poate fi supusă unei căi de atac împreună cu decizia luată în conformitate cu articolul 85.	Articolul 84. – Evaluarea face parte integrantă din decizia de aplicare a unui instrument de rezoluţie sau de exercitare a unei competenţe de rezoluţie sau din decizia de exercitare a competenţei de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital relevante şi datoriilor eligibile în conformitate cu prevederile art.219-225. Evaluarea în sine nu poate fi contestată separat, dar poate fi contestată împreună cu decizia luată, în conformitate cu dispoziţiile art.292-294.	Compatibil		Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacţia nouă, propusă conform proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce ţin de redresare şi rezoluţie bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023):	BNM

				„La articolul 84 după cuvintele „instrumentelor de capital relevante" se completează cu textul „și datoriilor eligibile în conformitate cu prevederile art.219-225";"	
(14) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a preciza circumstanțele în care o persoană este independentă de autoritatea de rezoluție și de instituția sau entitatea menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) în sensul aplicării alineatului (1) din prezentul articol și a articolului 74.		Prevederi UE neaplciabile			
(15) ABE poate elabora proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a preciza criteriile de mai jos, în sensul aplicării alineatelor (1), (3) și (9) din prezentul articol și a articolului 74: (a) metodologia utilizată pentru evaluarea valorii activelor și pasivelor instituției sau ale entității menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d); (b) separarea evaluărilor în temeiul articolelor 36 și 74; (c) metodologia utilizată pentru calcularea și includerea unei rezerve pentru pierderi suplimentare în evaluarea provizorie.		Prevederi UE neaplciabile			
(16) ABE înaintează proiectele de standarde tehnice menționate la alineatul (14) Comisiei până la 3 iulie 2015. Se deleagă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la alineatele (14) și (15), în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.		Prevederi UE neaplciabile			
CAPITOLUL IV ***Instrumente de rezoluție*** *Secțiunea 1* ***Principii generale*** *Articolul 37* **Principii generale ale instrumentelor de rezoluție** (1) Statele membre se asigură că autoritățile de rezoluție dețin competențele necesare pentru a aplica instrumentele de rezoluție instituțiilor și entităților menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) care îndeplinesc condițiile de declanșare a procedurii de rezoluție.	Articolul 85. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, este împuternicită să aplice instrumentele de rezoluție băncilor care îndeplinesc condițiile aplicabile de declanșare a procedurii de rezoluție.	Compatibil			BNM
(2) În cazul în care autoritatea de rezoluție decide să aplice un instrument de rezoluție unei instituții sau entități menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d), iar măsura de rezoluție respectivă ar duce la suportarea unor pierderi de către creditori sau	Articolul 86. – În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, decide să aplice un instrument de rezoluție unei bănci, iar acțiunea de rezoluție respectivă ar duce la suportarea	Compatibil		Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacția nouă, propusă conform proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de	BNM

la conversia creanţelor acestora, autoritatea de rezoluţie îşi exercită competenţa de reducere a valorii contabile sau de conversie a instrumentelor de capital şi a datoriilor eligibile în conformitate cu articolul 59 imediat înainte sau odată cu aplicarea instrumentului de rezoluţie.	unor pierderi de către creditori sau la conversia creanţelor acestora, Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, îşi exercită competenţa de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital relevante şi datoriilor eligibile în conformitate cu prevederile art.219-225, imediat înainte sau odată cu aplicarea instrumentului de rezoluţie.			redresare şi rezoluţie bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023): *„La articolul 86 după cuvintele „instrumentelor de capital relevante" se completează cu textul „şi datoriilor eligibile";"*	
(3) Instrumentele de rezoluţie menţionate la alineatul (1) sunt următoarele: (a) instrumentul de vânzare a activităţii; (b) instrumentul instituţiei-punte; (c) instrumentul de separare a activelor; (d) instrumentul de recapitalizare internă.	Articolul 87. – Instrumentele de rezoluţie prevăzute la art.85 sînt următoarele: a) vînzarea afacerii; b) banca-punte; c) separarea activelor; d) recapitalizarea internă.	Compatibil			BNM
(4) Sub rezerva alineatului (5), autorităţile de rezoluţie pot aplica instrumentele de rezoluţie fie individual, fie într-o combinaţie oarecare.	Articolul 88. – Cu respectarea prevederilor art.89, Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, poate aplica instrumentele de rezoluţie individual sau în orice combinaţie.	Compatibil			BNM
(5) Autorităţile de rezoluţie pot aplica instrumentul de separare a activelor numai împreună cu un alt instrument de rezoluţie.	Articolul 89. – Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, poate aplica instrumentul de separare a activelor numai împreună cu un alt instrument de rezoluţie.	Compatibil			BNM
(6) În cazul în care doar instrumentele de rezoluţie menţionate la alineatul (3) litera (a) sau (b) din prezentul articol sunt utilizate pentru a transfera doar parţial active, drepturi sau pasive ale unei instituţii aflate în rezoluţie, instituţia sau entitatea reziduală menţionate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) de la care au fost transferate activele, drepturile sau pasivele este lichidată în baza procedurii obişnuite de insolvenţă. Acest lucru se realizează într-un termen rezonabil, având în vedere orice eventuală situaţie în care instituţia sau entitatea menţionată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) trebuie să furnizeze servicii sau sprijin în conformitate cu articolul 65, pentru a permite beneficiarului să-şi desfăşoare activităţile sau serviciile achiziţionate în temeiul transferului, precum şi orice alt motiv care face continuarea părţii reziduale a instituţiei sau a entităţii menţionate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) necesară pentru atingerea obiectivelor rezoluţiei sau respectarea principiilor prevăzute la articolul 34.	Articolul 90. – În situaţia în care sînt utilizate doar instrumentele de rezoluţie prevăzute la art. 87 lit. a) sau b), iar ele sînt utilizate pentru a transfera doar parţial active, drepturi sau obligaţii ale unei bănci supuse rezoluţiei, banca reziduală de la care au fost transferate activele, drepturile sau obligaţiile este lichidată, conform procedurii de lichidare silită a băncii.	Compatibil			BNM
(7) Autoritatea de rezoluţie şi orice mecanism de finanţare ce acţionează în temeiul articolului 101 poate recupera orice eventuale cheltuieli rezonabile suportate în mod corespunzător în legătură cu utilizarea instrumentelor de rezoluţie, cu exercitarea competenţelor	Articolul 91. – (1) Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, şi Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, în calitate de administrator al fondului de rezoluţie bancară, acţionînd potrivit prevederilor art.301 şi 302, pot	Compatibil.		Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacţia nouă, propusă conform proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce ţin de	BNM

de rezoluţie sau cu utilizarea instrumentelor guvernamentale de stabilizare financiară, într-una sau mai multe dintre modalităţile următoare: (a) ca deducere din orice contraprestaţii plătite de beneficiar instituţiei aflate în rezoluţie sau, după caz, deţinătorilor acţiunilor sau ai altor instrumente de proprietate; (b) de la instituţia aflată în rezoluţie, în calitate de creditor preferenţial; or (c) din eventualele încasări ca urmare a încetării funcţionării instituţieipunte sau a vehiculului de gestionare a activelor, în calitate de creditor preferenţial.	recupera orice cheltuieli rezonabile suportate în mod justificat în legătură cu utilizarea instrumentelor de rezoluţie, cu exercitarea competenţelor de rezoluţie sau cu utilizarea instrumentelor publice de stabilizare financiară, în una sau mai multe dintre următoarele modalităţi: a) ca deducere din orice contraprestaţii plătite de destinatar băncii supuse rezoluţiei sau, după caz, proprietarilor acţiunilor sau ai altor instrumente de proprietate; b) de la banca supusă rezoluţiei, în calitate de creditor preferenţial; c) din orice încasări rezultate în urma încetării funcţionării băncii-punte sau a vehiculului de administrare a activelor, în calitate de creditor preferenţial. (2) În caz de lichidare silită a băncii, creanţa Băncii Naţionale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, respectiv a Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, rezultată din cheltuielile prevăzute la alin.(1), are acelaşi rang de prioritate ca şi cel conferit cheltuielilor legate de procesul de lichidare.			redresare şi rezoluţie bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023): *„La articolul 91 alineatul (2), cuvintele „rangul creanţelor izvorîte din cheltuielile" se substituie cu cuvintele „acelaşi rang de prioritate ca şi cel conferit cheltuielilor";"* Modificările propuse în proiect nu au adus afectat esenţa prevederii în vigoare. Suplimentar la prevederile din actul UE, actul naţional include alin.(2), având în vedere necesitatea oferirii claritaţii si explicaţiei situaţiei concrete referitor la rangul de prioritate creanţelor ce rezultă din finanţarea instrumentelor rezoluţie către schema de garantare sau mecanismul de finanţare a rezoluţiei	
(8) Statele membre se asigură că normele legislaţiei naţionale în materie de insolvenţă referitoare la anularea sau inopozabilitatea actelor prejudiciabile masei creditorilor nu se aplică transferurilor de active, drepturi sau pasive de la o instituţie aflată în rezoluţie către o altă entitate în virtutea aplicării unui instrument de rezoluţie, a exercitării unei competenţe de rezoluţie sau a utilizării unui instrument guvernamental de stabilizare financiară.	Articolul 93. – (1) Dispoziţiile legale referitoare la anularea sau inopozabilitatea actelor prejudiciabile masei creditorilor nu se aplică transferurilor de active, drepturi sau obligaţii de la o bancă supusă rezoluţiei către o altă entitate, efectuate în virtutea aplicării unui instrument de rezoluţie, a exercitării unei competenţe de rezoluţie sau a utilizării unui instrument public de stabilizare financiară. (2) Dispoziţiile art.16 alin. (6) lit. b), art. 21 alin. (10), art. 25 al. (1)-(5), art. 30 alin. (1) şi (5), art. 35, art. 37 alin. (6) lit. a)-d), art.39 alin. (2), (3), (5), (6) şi (8), art.40 alin. (1) şi (2), art. 41, art. 43, art. 48 alin. (3) lit. a) şi n), art. 55, art. 60 alin. (2), art. 73, art. 92, 93, 96 din Legea nr.1134-XIII din 2 aprilie 1997 privind societăţile pe acţiuni, art. 207, 209, 210, 212-215, 219, 249, 250 din Codul civil nr.1107-XV din 6 iunie 2002, ale art.16 alin.(1) şi (2), art.20 alin.(1), art.21 alin.(1), art.22 alin.(2)-(6) din Legea nr.220-XVI din 19 octombrie 2007 privind înregistrarea de stat a persoanelor juridice şi a întreprinzătorilor individuali nu sînt aplicabile în cazul utilizării instrumentelor, competenţelor şi mecanismelor de rezoluţie prevăzute la art.85-295. […] (4) Prin derogare de la prevederile Legii nr.1134/1997 privind societăţile pe acţiuni, înregistrarea modificărilor aferente capitalului social al băncii supuse rezoluţiei şi/sau valorilor mobiliare emise	Compatibil		Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacţia nouă, propusă conform proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce ţin de redresare şi rezoluţie bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023): *„Articolul 93:* *La alineatul (2), textul „art.15 alin.(6) lit.b), art.25 alin.(11), art.27 alin.(1)-(5), art.32 alin.(1) şi (5), art.37, art.38 alin.(1) lit.f), art.39 alin.(6) lit.a)- d), art.41 alin.(2), (3) şi (5)-(7), art.42 alin.(1) şi (2), art.43, 45, art.50 alin.(3) lit.a) şi 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) şi (5), art. 35, art. 37 alin. (6) lit. a)-d), art.39 alin. (2), (3), (5), (6) şi (8), art.40 alin. (1) şi (2), art. 41, art. 43, art. 48 alin. (3) lit. a) şi n), art. 55, art. 60 alin. (2), art. 73, art. 92, 93, 96", iar textul „art. 72, 74, 75, 77-*	BNM, CNPF

	de către aceasta se realizează, în termen de 1 zi, conform procedurii stabilite în actul normativ al Comisiei Naţionale a Pieţei Financiare în prealabil coordonat cu Banca Naţională a Moldovei."			*80, 84, 110, 111, art.158 alin.(5)" se substituie cu textul „art.207, 209, 210, 212-215, 219, 249, 250";"* *Se completează cu alineatul (4) cu următorul cuprins:* *„(4) Prin derogare de la prevederile Legii nr.1134/1997 privind societăţile pe acţiuni, înregistrarea modificărilor aferente capitalului social al băncii supuse rezoluţiei şi/sau valorilor mobiliare emise de către aceasta se realizează, în termen de 1 zi, conform procedurii stabilite în actul normativ al Comisiei Naţionale a Pieţei Financiare în prealabil coordonat cu Banca Naţională a Moldovei."*	
(9) Statele membre pot să confere autorităţilor de rezoluţie instrumente şi competenţe suplimentare care să poată fi exercitate în cazul în care o instituţie sau o entitate menţionată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) îndeplineşte condiţiile de declanşare a procedurii de rezoluţie, dacă: (a) atunci când sunt aplicate unui grup transfrontalier, aceste competenţe suplimentare nu ridică obstacole în calea unei rezoluţii eficiente a grupului; şi (b) ele respectă obiectivele rezoluţiei şi principiile generale care reglementează rezoluţia, menţionate la articolele 31 şi 34.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
(10) În situaţia extraordinară a unei crize sistemice, autoritatea de rezoluţie poate căuta finanţare din surse de finanţare alternative prin utilizarea instrumentelor de stabilizare guvernamentale prevăzute la articolele 56-58 atunci când sunt îndeplinite următoarele condiţii: (a) acţionarii şi deţinătorii de alte instrumente de proprietate, precum şi deţinătorii de instrumente de capital relevante şi de alte datorii care pot face obiectul recapitalizării interne au adus o contribuţie, prin reducerea valorii contabile, prin conversie sau prin alte modalităţi, în vederea absorbţiei pierderilor şi a recapitalizării instituţiei aflate în rezoluţie, în valoare de cel puţin 8 % din totalul pasivelor, incluzând fondurile proprii ale instituţiei respective, cuantificată la momentul luării măsurii de rezoluţie în conformitate cu evaluarea prevăzută la articolul 36; (b) aceasta va fi condiţionată de aprobarea prealabilă şi finală în conformitate cu cadrul Uniunii privind ajutoarele de stat.	Articolul 92. – (1) În situaţia extraordinară a unei crize sistemice, Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, poate căuta finanţare din surse alternative prin utilizarea instrumentelor publice de stabilizare financiară prevăzute la art.213-218, în situaţia în care în care sunt îndeplinite următoarele condiţii: a) acţionarii şi deţinătorii de alte instrumente de proprietate, precum şi deţinătorii de instrumente de capital relevante şi de alte datorii care pot face obiectul recapitalizării interne au contribuit, prin reducerea valorii acestor instrumente, prin conversie sau prin alte modalităţi, la absorbţia pierderilor şi recapitalizarea băncii supuse rezoluţiei. b) aceasta va fi condiţionată de autorizarea în conformitate cu cadrul legal cu privire la ajutorul de stat.	Compatibil		Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacţia nouă, propusă conform proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce ţin de redresare şi rezoluţie bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023): *„27. Articolul 92 va avea următorul cuprins:* *„Articolul 92. –* *(1) În situaţia extraordinară a unei crize sistemice, Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, poate căuta finanţare din surse alternative prin utilizarea instrumentelor publice de stabilizare*	BNM

	(2) Începând cu 01 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 recapitalizarea băncii supuse rezoluției cu cel puțin 8% din totalul datoriilor și al capitalurilor proprii ale băncii respective, contribuție evaluată, la momentul întreprinderii acțiunii de rezoluție, în conformitate cu evaluarea prevăzută la art.72-84. b) aceasta va fi condiționată de autorizarea în conformitate cu cadrul legal cu privire la ajutorul de stat.			*financiară prevăzute la art.213-218, în situația în care sunt îndeplinite următoarele condiții;* *a) acționarii și deținătorii de alte instrumente de proprietate, precum și deținătorii de instrumente de capital relevante și de alte datorii care pot face obiectul recapitalizării interne au contribuit, prin reducerea valorii acestor instrumente, prin conversie sau prin alte modalități, la absorbția pierderilor și recapitalizarea băncii supuse rezoluției.* *b) aceasta va fi condiționată de autorizarea în conformitate cu cadrul legal cu privire la ajutorul de stat.* *(2) Începând cu 01 ianuarie 2030, instrumentele publice de stabilizare financiară prevăzute la art.213-218 pot fi utilizate în situația în care sunt îndeplinite următoarele condiții:* *a) acționarii și deținătorii de alte instrumente de proprietate, precum și deținătorii de instrumente de capital relevante și de datorii care pot face obiectul recapitalizării interne au contribuit, prin reducerea valorii acestor instrumente, prin conversie sau prin alte modalități, la absorbția pierderilor și recapitalizarea băncii supuse rezoluției cu cel puțin 8% din totalul datoriilor și al capitalurilor proprii ale băncii respective, contribuție evaluată, la momentul întreprinderii acțiunii de rezoluție, în conformitate cu evaluarea prevăzută la art.72-84.* *b) aceasta va fi condiționată de autorizarea în conformitate cu cadrul legal cu privire la ajutorul de stat";"*	

Secţiunea 2 ***Instrumentul de vânzare a activităţii*** *Articolul 38* **Instrumentul de vânzare a activităţii** (1) Statele membre se asigură că autorităţile de rezoluţie au competenţa de a transfera către un cumpărător care nu este o instituţie-punte: (a) acţiuni sau alte instrumente de proprietate emise de o instituţie aflată în rezoluţie; (b) orice categorii de active, drepturi sau pasive ale unei instituţii aflate în rezoluţie sau totalitatea acestora. Sub rezerva alineatelor (8) şi (9) din prezentul articol şi a articolului 85, transferul menţionat la primul paragraf are loc fără n a obţine acordul acţionarilor instituţiei aflate în rezoluţie sau al oricărei părţi terţe, alta decât cumpărătorul şi fără a se conforma vreunei cerinţe procedurale prevăzute de dreptul comercial sau de cel al titlurilor de valoare, altele decât cele incluse la articolul 39.	Articolul 94. – (1) Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, este împuternicită să transfere către un cumpărător care nu este o bancă-punte: a) acţiuni sau alte instrumente de proprietate emise de o bancă supusă rezoluţiei; b) oricare dintre activele, drepturile sau obligaţiile unei bănci supuse rezoluţiei sau totalitatea acestora. (2) Cu respectarea prevederilor art.101, 102 şi art.292-294, transferul menţionat la alin. (1) are loc fără a obţine acordul acţionarilor băncii supuse rezoluţiei sau al oricărei părţi terţe, alta decît cumpărătorul, şi nu este supus niciunei cerinţe procedurale prevăzute de legislaţia aplicabilă în materie de societăţi sau de legislaţia pieţei de capital, în afara celor prevăzute la art.107-109, prevederile art.232 fiind aplicabile.	Compatibil			BNM
(2) Un transfer efectuat în conformitate cu alineatul (1) se efectuează în condiţii comerciale, având în vedere circumstanţele şi în conformitate cu cadrul Uniunii privind ajutoarele de stat.	Articolul 95. – Un transfer efectuat în conformitate cu prevederile art.94 trebuie să se realizeze în condiţii comerciale, în funcţie de circumstanţele existente şi în conformitate cu cadrul legal privind ajutorul de stat.	Compatibil		Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacţia nouă, propusă conform proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce ţin de redresare şi rezoluţie bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023): *La articolul 95, după cuvintele „circumstanţele existente" se completează cu cuvintele „şi în conformitate cu cadrul legal privind ajutorul de stat "*	BNM
(3) În conformitate cu alineatul (2) din prezentul articol, autorităţile de rezoluţie iau toate măsurile rezonabile pentru a obţine un transfer în condiţii comerciale care sunt conforme evaluării efectuate în conformitate cu articolul 36, având în vedere circumstanţele cazului.	Articolul 96. – În sensul art.95, Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, ia toate măsurile rezonabile pentru realizarea unui transfer în condiţii comerciale care sînt conforme evaluării efectuate potrivit art. 72-84, avînd în vedere circumstanţele situaţiei.	Compatibil			BNM
(4) Sub rezerva articolului 37 alineatul (7), orice contraprestaţie plătită de cumpărător se face în favoarea: (a) proprietarilor acţiunilor sau instrumentelor de proprietate, în cazul în care vânzarea activităţii s-a efectuat prin transferarea acţiunilor sau instrumentelor de proprietate emise de instituţia	Articolul 97. – Cu respectarea prevederilor art.91, orice contraprestaţie se plăteşte de cumpărător în favoarea: a) proprietarilor acţiunilor sau ai altor instrumente de proprietate, în cazul în care vînzarea afacerii s-a efectuat prin transferarea către cumpărător a acţiunilor sau instrumentelor de proprietate emise de banca	Compatibil			BNM

aflată în rezoluţie de la deţinătorii respectivelor acţiuni sau instrumente la cumpărător; (b) instituţiei aflate în rezoluţie, în cazul în care vânzarea activităţii s-a efectuat prin transferarea unora sau a tuturor activelor sau pasivelor instituţiei aflate în rezoluţie la cumpărător.	supusă rezoluţiei de la deţinătorii respectivelor acţiuni sau instrumente; b) băncii supuse rezoluţiei, în cazul în care vînzarea către cumpărător a afacerii s-a efectuat prin transferarea unora sau a tuturor activelor, drepturilor sau obligaţiilor băncii supuse rezoluţiei.				
(5) Atunci când aplică instrumentul de vânzare a activităţii, autoritatea de rezoluţie poate exercita competenţa de transfer în mod repetat, pentru a efectua transferuri suplimentare de acţiuni ori de alte instrumente de proprietate emise de o instituţie aflată în rezoluţie sau, după caz, de active, drepturi sau pasive ale instituţiei aflate în rezoluţie.	Articolul 98. – În situaţia în care aplică instrumentul de vînzare a afacerii, Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, poate exercita competenţa de transfer în mod repetat, pentru a efectua transferuri suplimentare de acţiuni ori de alte instrumente de proprietate emise de o bancă supusă rezoluţiei sau, după caz, de active, drepturi sau obligaţii ale băncii supuse rezoluţiei.	Compatibil			BNM
(6) După aplicarea instrumentului de vânzare a activităţii şi cu aprobarea cumpărătorului, autorităţile de rezoluţie pot exercita competenţele de transfer în ceea ce priveşte activele, drepturile ori pasivele transferate cumpărătorului, în vederea transferului activelor, drepturilor sau pasivelor înapoi la instituţia aflată în rezoluţie, ori al acţiunilor sau al altor instrumente de proprietate înapoi la proprietarii lor iniţiali, iar instituţia aflată în rezoluţie sau proprietarii iniţiali au obligaţia de a accepta orice astfel de active, drepturi sau pasive, acţiuni sau alte instrumente de proprietate.	Articolul 99. – După aplicarea instrumentului de vînzare a afacerii, Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, poate exercita, cu aprobarea cumpărătorului, competenţele de transfer în ceea ce priveşte activele, drepturile ori obligaţiile transferate cumpărătorului, în vederea transferării activelor, drepturilor sau obligaţiilor înapoi la banca supusă rezoluţiei, ori a acţiunilor sau altor instrumente de proprietate înapoi la proprietarii lor iniţiali, iar banca supusă rezoluţiei sau proprietarii iniţiali au obligaţia de a reprimi orice astfel de active, drepturi sau obligaţii, acţiuni sau alte instrumente de proprietate.	Compatibil			BNM
(7) Cumpărătorul are autorizaţia corespunzătoare de desfăşurare a activităţilor pe care le dobândeşte atunci când transferul este efectuat în conformitate cu alineatul (1). Statele membre se asigură că cererea de autorizare, coroborată cu transferul, este luată în considerare în timp util.	Articolul 100. – Cumpărătorul trebuie să îndeplinească condiţiile legale de desfăşurare a activităţilor pe care le dobîndeşte prin transfer în situaţia în care transferul este efectuat în conformitate cu prevederile art.94. În situaţia în care Banca Naţională a Moldovei este autoritatea competentă a cumpărătorului, aceasta evaluează o eventuală cerere de licenţiere în acest sens, împreună cu transferul, în timp util.	Compatibil			BNM
(8) Prin derogare de la articolele 22-25 din Directiva 2013/36/UE de la obligaţia de a informa autorităţile competente de la articolul 26 din Directiva 2013/36/UE, articolul 10 alineatul (3), articolul 11 alineatele (1) şi (2) şi articolele 12 şi 13 din Directiva 2014/65/UE şi de la obligaţia de notificare menţionată la articolul 11 alineatul (3) din respectiva directivă, în cazul în care o vânzare de acţiuni sau alte instrumente de proprietate în virtutea aplicării instrumentului de vânzare a activităţii ar duce la achiziţionarea sau	Articolul 101. – Prin derogare de la prevederile art. 45–48, art. 50 şi 51 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor, în cazul în care un transfer de acţiuni sau alte instrumente de proprietate, care au loc în virtutea aplicării instrumentului de vînzare a afacerii, ar duce la achiziţionarea sau majorarea unei cote în capitalul social al băncii, de tipul celei căreia îi sînt aplicabile prevederile art. 45 alin. (1) din Legea nr.	Compatibil			BNM

majorarea unei participaţii calificate într-o instituţie de tipul celor menţionate la articolul 22 alineatul (1) din Directiva 2013/36/UE sau la articolul 11 alineatul (1) din Directiva 2014/65/UE, autoritatea competentă a acelei instituţii efectuează evaluarea necesară în temeiul acelor articole în timp util, astfel încât să nu întârzie aplicarea instrumentului de vânzare a activităţii şi să împiedice măsura de rezoluţie să îşi atingă obiectivele relevante ale rezoluţiei.	202/2017 privind activitatea băncilor, Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă a acelei bănci, efectuează evaluarea necesară astfel încît să permită aplicarea promptă a instrumentului de vînzare a afacerii şi să faciliteze atingerea de către acţiunea de rezoluţie a obiectivelor relevante ale rezoluţiei.				
(9) Statele membre se asigură că, în cazul în care autoritatea competentă a respectivei instituţii nu a finalizat evaluarea menţionată la alineatul (8) de la data transferului de acţiuni sau de alte instrumente de proprietate în cursul aplicării instrumentului de vânzare a activităţii de către autoritatea de rezoluţie, se aplică următoarele dispoziţii: (a) respectivul transfer de acţiuni sau de alte instrumente de proprietate către cumpărător are efect juridic imediat; (b) în cursul perioadei de evaluare şi în cursul eventualelor perioade de dezinvestire prevăzute la litera (f), dreptul cumpărătorului de vot aferent respectivelor acţiuni sau altor instrumente de proprietate este suspendat şi îi revine doar autorităţii de rezoluţie, care nu are nicio obligaţie de a exercita vreun astfel de drept de vot şi care nu are nici o răspundere pentru exercitarea sau neexercitarea respectivelor drepturi de vot; (c) în cursul perioadei de evaluare şi în cursul oricărei perioade de dezinvestire prevăzute la litera (f), sancţiunile şi celelalte măsuri aplicate încălcării condiţiilor pentru achiziţii sau cedări ale participaţiilor calificate avute în vedere la articolele 66, 67 şi 68 din Directiva 2013/36/UE nu se aplică respectivelor transferuri de acţiuni sau de alte instrumente de proprietate; (d) autoritatea competentă, imediat după finalizarea evaluării, notifică în scris autorităţii de rezoluţie şi cumpărătorului decizia autorităţii competente de a aproba sau, în conformitate cu articolul 22 alineatul (5) din Directiva 2013/36/UE, de a se opune respectivului transfer de acţiuni sau de alte instrumente de proprietate către cumpărător; (e) în cazul în care autoritatea competentă aprobă un astfel de transfer de acţiuni sau de alte instrumente de proprietate către cumpărător, dreptul de vot aferent respectivelor acţiuni sau altor instrumente de proprietate se consideră acordat în întregime cumpărătorului, imediat după primirea de către autoritatea de rezoluţie şi de către cumpărător a respectivei notificări de aprobare din partea autorităţii competente;	Articolul 102. – (1) În cazul în care structura care exercită funcţia de supraveghere nu a finalizat evaluarea achiziţiei, de la data transferului de acţiuni sau de alte instrumente de proprietate, aferent aplicării instrumentului de vînzare a afacerii de către structura care exercită funcţia de rezoluţie, se aplică următoarele dispoziţii: a) respectivul transfer de acţiuni sau de alte instrumente de proprietate către cumpărător are efect juridic imediat; b) în cursul perioadei de evaluare a achiziţiei şi în cursul oricărei perioade în care s-a solicitat cesionarea acţiunilor sau a altor instrumente de proprietate, potrivit alin. (2) lit. b), drepturile de vot ale cumpărătorului sînt suspendate şi îi revin doar Băncii Naţionale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, care nu are nicio obligaţie de a exercita respectivele drepturi de vot şi nicio răspundere pentru exercitarea sau neexercitarea acestora; c) în cursul perioadei de evaluare a achiziţiei şi în cursul oricărei perioade în care s-a solicitat cesionarea acţiunilor sau a altor instrumente de proprietate, potrivit alin. (2) lit. b), efectele juridice, inclusiv sancţiunile, prevăzute de Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor pentru încălcarea cerinţelor privind solicitarea permisiunii prealabile a Băncii Naţionale a Moldovei pentru achiziţia de cote în capitalul social al băncii, respectiv a notificării înstrăinării şi reducerii cotelor în capitalul social al băncii, nu se aplică în cazul respectivului transfer de acţiuni sau de alte instrumente de proprietate; d) Banca Naţională a Moldovei se asigură că, imediat după finalizarea evaluării achiziţiei, structura care exercită funcţia de supraveghere remite cumpărătorului permisiunea prealabilă sau hotărîrea privind refuzul	Compatibil		Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacţia nouă, propusă conform proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce ţin de redresare şi rezoluţie bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023): *„La articolul 102 alineatul (2) litera a), cuvintele „sînt pe deplin valabile şi" se exclud;"*	BNM

(f) dacă autoritatea competentă se opune respectivului transfer de acțiuni sau de alte instrumente de proprietate către cumpărător, atunci: (i) dreptul de vot aferent respectivelor acțiuni sau altor instrumente de proprietate prevăzut la punctul (b) rămâne în vigoare în întregime; (ii) autoritatea de rezoluție poate cere cumpărătorului să cedeze respectivele acțiuni sau alte instrumente de proprietate într-un termen de dezinvestire determinat de autoritatea de rezoluție după ce a luat în considerare condițiile de piață prevalente; și (iii) în cazul în care cumpărătorul nu finalizează respectiva dezinvestire în termenul de dezinvestire stabilit de autoritatea de rezoluție, atunci autoritatea competentă, cu aprobarea autorității de rezoluție, poate impune cumpărătorului sancțiuni și alte măsuri pentru încălcarea cerințelor de achiziție sau de cedare a participațiilorcalificate menționate la articolele 66, 67 și 68 din Directiva 2013/36/UE.	eliberării permisiunii, cu respectarea dispozițiilor art. 47 alin. (7) sau (8), după caz, din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor, precum și informează despre aceasta structura care exercită funcția de rezoluție; e) în cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, aprobă achiziția, drepturile de vot aferente acțiunilor sau altor instrumente de proprietate care au făcut obiectul transferului către cumpărător se consideră acordate în întregime acestuia, imediat după primirea de către cumpărător a permisiunii prealabile; f) în cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, refuză eliberarea permisiunii prealabile, se aplică prevederile alin. (2). (2) Pentru cazul prevăzut la alin. (1) lit. f) sînt aplicabile următoarele dispoziții: a) drepturile de vot aferente respectivelor acțiuni sau altor instrumente de proprietate se exercită în condițiile prevăzute la alin. (1) lit. b); b) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate cere cumpărătorului să cesioneze respectivele acțiuni sau alte instrumente de proprietate într-un termen stabilit de aceasta, după ce a luat în considerare condițiile de piață prevalente; și c) în cazul în care cumpărătorul nu finalizează respectiva cesionare în termenul stabilit în lit. b), devin incidente prevederile ce țin de nerespectarea cerințelor privind calitatea acționariatului prevăzută în legislația aplicabilă din domeniul bancar la momentul anulării.				
(10) Transferurile efectuate în virtutea aplicării instrumentului de vânzare a activității fac obiectul mecanismelor de siguranță menționate în capitolul VII din titlul IV.	Articolul 103. – Transferurile efectuate în virtutea aplicării instrumentului de vînzare a afacerii fac obiectul mecanismelor de siguranță prevăzute la art.262-276.	Compatibil			BNM
(11) În sensul exercitării libertăților de a presta servicii sau de a se stabili într-un alt stat membru în conformitate cu Directiva 2013/36/UE sau cu Directiva 2014/65/UE, cumpărătorul este considerat a fi o continuare a instituției aflate în rezoluție și poate continua să exercite toate drepturile exercitate de instituția aflată în rezoluție aferente activelor, drepturilor sau pasivelor transferate.	Articolul 104. – Cumpărătorul este considerat continuatorul de drept al băncii supuse rezoluției și poate exercita în continuare orice astfel de drepturi exercitate de banca supusă rezoluției aferente activelor, drepturilor sau obligațiilor transferate, inclusiv în ceea ce privește drepturile de proprietate intelectuală.	Compatibil			BNM
(12) Statele membre se asigură că cumpărătorul menționate la alineatul (1) poate continua să exercite drepturile conferite de calitatea de membru și drepturile de acces la sistemele de plată,	Articolul 105. – (1) Dacă banca supusă rezoluției este membru la sistemele de plăți, compensare și decontare, la bursele de valori, la schemele de compensare pentru	Compatibil			BNM

compensare şi decontare, la bursele de valori, la schemele de compensare pentru investitori şi la schemele de garantare a depozitelor ale instituţiei aflate în rezoluţie, cu condiţia ca aceasta să îndeplinească criteriile legate de calitatea de membru şi criteriile de participare pentru lua parte la astfel de sisteme. Fără a aduce atingere primului paragraf, statele membre se asigură că: (a) accesul nu este refuzat pentru motivul că cumpărătorul nu dispune de un rating din partea unei agenţii de rating de credit sau că ratingul respectiv nu este proporţional cu nivelurile de rating impuse pentru a beneficia de accesul la sistemele menţionate în primul paragraf; (b) în cazul în care cumpărătorul nu îndeplineşte criteriile legate de calitatea de membru sau criteriile de participare la un sistem relevant de plată, compensare sau decontare, la bursa de valori, la o schemăde compensaţii pentru investitori sau la o schemă de garantare a depozitelor, drepturile menţionate la primul paragraf se exercită pentru o perioadă de timp care poate fi precizată de autoritatea de rezoluţie, demaxim 24 de luni, care poate fi prelungită la cererea cumpărătorului adresată autorităţii de rezoluţie.	investitori şi la schemele de garantare a depozitelor, cumpărătorul poate continua să exercite drepturile băncii supuse rezoluţiei decurgînd din calitatea de membru şi drepturile de acces ale acesteia la sistemele, bursele ori schemele respective. (2) Prevederile alin. (1) nu înlătură cerinţa ca respectivul cumpărător să îndeplinească criteriile privind calitatea de membru şi criteriile de participare, în funcţie de care se poate lua parte la astfel de sisteme, burse şi scheme. (3) Fără a aduce atingere prevederilor alin. (1), următoarele dispoziţii sînt aplicabile: a) sistemele, bursele şi schemele prevăzute la alin. (1) nu pot refuza accesul pe motiv că respectivul cumpărător nu dispune de un rating din partea unei agenţii de rating de credit sau că ratingul respectiv nu este proporţional cu nivelurile de rating impuse pentru a beneficia de acces la sistemele prevăzute la alin. (1); b) în cazul în care cumpărătorul nu îndeplineşte criteriile legate de calitatea de membru sau criteriile de participare la un sistem relevant de plăţi, compensare sau decontare, la o bursă de valori, la o schemă de compensare pentru investitori sau la o schemă de garantare a depozitelor, drepturile prevăzute la alin. (1) se exercită de către cumpărător numai pentru o perioadă de timp, de maximum 24 de luni de la data transferului, care poate fi stabilită de către Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, şi care poate fi prelungită cu perioade de maximum 12 luni, la solicitarea cumpărătorului adresată aceleiaşi autorităţi.				
(13) Fără a aduce atingere titlului IV capitolul VII, acţionarii sau creditorii instituţiei aflate în rezoluţie şi alte părţi terţe ale căror active, drepturi sau pasive nu sunt transferate nu au niciun fel de drepturi asupra activelor, drepturilor sau pasivelor transferate, ori în legătură cu acestea.	Articolul 106. – Fără a aduce atingere prevederilor 262-276, acţionarii sau creditorii băncii supuse rezoluţiei şi alte părţi terţe ale căror active, drepturi sau obligaţii nu sînt transferate nu au niciun drept asupra activelor, drepturilor sau obligaţiilor transferate ori în legătură cu acestea.	Compatibil			BNM
Articolul 39 **Instrumentul de vânzare a activităţii: cerinţe procedural** (1) Sub rezerva alineatului (3) din prezentul articol, atunci când aplică unei instituţii sau entităţi menţionate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) instrumentul de vânzare a activităţii, autoritatea de rezoluţie scoate pe piaţă sau ia măsuri în vederea	Articolul 107. – Cu respectarea prevederilor art. 109, în situaţia în care aplică unei bănci instrumentul de vînzare a afacerii, Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, scoate pe piaţă sau ia măsuri în sensul scoaterii pe piaţă a activelor, drepturilor, obligaţiilor, acţiunilor sau altor instrumente de proprietate pe care intenţionează să le transfere.	Compatibil			BNM

scoaterii pe piaţă a activelor, drepturilor, pasivelor, acţiunilor sau a altor instrumente de proprietate a acelei instituţii pe care autoritatea intenţionează să le transfere. Grupuri de drepturi, active şi pasive pot fi scoase pe piaţă separat.	Grupuri de drepturi, active şi obligaţii pot fi scoase pe piaţă separat.				
(2) Fără a aduce atingere, după caz, cadrului Uniunii pentru ajutoarele de stat, scoaterea pe piaţă menţionată la alineatul (1) se efectuează în conformitate cu următoarele criterii: (a) ea trebuie să fie cât se poate de transparentă şi nu trebuie să prezinte în mod semnificativ incorect activele, drepturile, pasivele, acţiunile sau alte instrumente de proprietate a acelei instituţii pe care autoritatea intenţionează să le transfere, având în vedere circumstanţele şi în special necesitatea de a menţine stabilitatea financiară; (b) ea nu trebuie să favorizeze sau să discrimineze în mod necuvenit anumiţi cumpărători potenţiali; (c) ea trebuie să fie liberă de orice conflict de interese; (d) ea nu trebuie să confere niciun avantaj necuvenit vreunui cumpărător potenţial; (e) ea trebuie să ţină seama de nevoia ca acţiunea de rezoluţie să se desfăşoare cu rapiditate; (f) scopul său trebuie să fie maximizarea, pe cât posibil, a preţului de vânzare al acţiunilor sau altor instrumente de proprietate, al activelor, drepturilor sau pasivelor în cauză. Sub rezerva prezentului alineat litera (b), principiile menţionate în prezentul alineat nu trebuie să împiedice solicitarea anumitor cumpărători potenţiali de către autoritatea de rezoluţie. Orice publicare a scoaterii pe piaţă a instituţiei sau a entităţii menţionate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) din prezenta directivă, în mod normal necesară în conformitate cu articolul 17 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 596/2014, poate fi amânată în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) sau (5) din respectivul regulament.	Articolul 108. – (1) Fără a aduce atingere, după caz, cadrului legal privind ajutorul de stat, scoaterea pe piaţă prevăzută la art.107 se efectuează în conformitate cu următoarele principii: a) trebuie să fie cît se poate de transparentă şi trebuie să nu prezinte în mod semnificativ eronat, activele, drepturile, obligaţiile, acţiunile sau alte instrumente de proprietate pe care Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, intenţionează să le transfere, avînd în vedere circumstanţele şi, în special, necesitatea de a menţine stabilitatea financiară; b) nu trebuie să favorizeze sau să discrimineze nejustificat niciun potenţial cumpărător; c) trebuie să fie liberă de orice conflict de interese; d) nu trebuie să confere niciun avantaj necuvenit vreunui cumpărător potenţial; e) trebuie să ţină seama de necesitatea ca acţiunea de rezoluţie să se desfăşoare cu rapiditate; f) scopul trebuie să fie maximizarea, pe cît posibil, a preţului de vînzare al acţiunilor sau al altor instrumente de proprietate, al activelor, drepturilor sau obligaţiilor în cauză. (2) Cu respectarea principiului prevăzut la alin. (1) lit. b), celelalte principii prevăzute la alin. (1) nu aduc atingere dreptului Băncii Naţionale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, de a contacta în mod individual potenţialii cumpărători.	Compatibil		Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacţia nouă, propusă conform proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce ţin de redresare şi rezoluţie bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023): *La articolul 108, înainte de cuvintele „Scoaterea pe piaţă" se completează cu textul „Fără a aduce atingere, după caz, cadrului legal privind ajutorul de stat,";*	BNM
(3) Autoritatea de rezoluţie poate aplica instrumentul de vânzare a activităţii fără respectarea cerinţei privind scoaterea pe piaţă prevăzută la alineatul (1), în cazul în care stabileşte faptul că respectarea acestor cerinţe ar putea submina unul sau mai multe dintre obiectivele rezoluţiei şi mai ales dacă sunt îndeplinite următoarele condiţii: (a) acesta consideră că intrarea în dificultate sau susceptibila intrare în dificultate a instituţiei aflate în rezoluţie ar crea sau ar înrăutăţi o ameninţare deja gravă la adresa stabilităţii financiare; şi	Articolul 109. – Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, poate aplica instrumentul de vînzare a afacerii fără respectarea cerinţei privind scoaterea pe piaţă prevăzută la art. 107, în cazul în care stabileşte faptul că respectarea cerinţelor de la art. 108 ar putea submina unul sau mai multe dintre obiectivele rezoluţiei şi mai ales dacă sînt îndeplinite următoarele condiţii:	Compatibil			BNM

(b) acesta consideră că respectarea cerințelor sus-menționate ar putea submina eficacitatea instrumentului de vânzare a activității în ceea ce privește eliminarea respectivei amenințări sau atingerea obiectivelor rezoluției menționate la articolul 31 alineatul (2) litera (b).	a) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, consideră că starea de dificultate majoră în care se află sau este posibil să se afle banca supusă rezoluției ar crea sau ar înrăutăți o amenințare deja gravă la adresa stabilității financiare; și b) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, consideră că respectarea cerințelor de la art.108 ar putea submina eficacitatea instrumentului de vînzare a afacerii în ceea ce privește eliminarea amenințării la adresa stabilității financiare sau atingerea obiectivului rezoluției prevăzut la art. 56 alin. (1) lit. b).				
(4) Până la 3 iulie 2015, ABE elaborează orientări în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 prin care specifică circumstanțele de facto care constituie o amenințare gravă și elementele legate de eficacitatea instrumentului de vânzare a activității menționate la alineatul (3) literele (a) și (b).		Prevederi UE neaplicabile			
Secțiunea 3 ***Instrumentul instituției - punte*** *Articolul 40* **Instrumentul instituției punte** (1) Pentru ca instrumentul instituției-punte să fie eficace și pentru a ține seama de necesitatea de a păstra funcțiile critice ale instituției-punte, statele membre trebuie să se asigure că autoritățile de rezoluție dețin competența de a transfera către o instituție-punte: (a) acțiuni sau alte instrumente de proprietate emise de una sau de mai multe instituții aflate în rezoluție; (b) oricare dintre activele, drepturile sau pasivele uneia sau ale mai multor instituții aflate în rezoluție sau totalitatea acestora. Sub rezerva articolului 85, transferul menționat la primul paragraf poate avea loc fără a obține aprobarea acționarilor instituțiilor aflate în rezoluție sau a oricărei părți terțe, alta decât instituția-punte și fără respectarea niciunei cerințe procedurale prevăzute de dreptul comercial sau de cel al titlurilor de valoare.	Articolul 110. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, este împuternicită să transfere către o bancă-punte: a) acțiuni sau alte instrumente de proprietate emise de una sau de mai multe bănci supuse rezoluției; b) oricare dintre activele, drepturile sau obligațiile uneia sau ale mai multor bănci supuse rezoluției sau totalitatea acestora. (2) Cu respectarea prevederilor art. 292-294, transferul menționat la alin. (1) poate avea loc fără a obține acordul acționarilor băncii supuse rezoluției sau al oricărei părți terțe, alta decît banca-punte, și nu este supus niciunei cerințe procedurale prevăzute de legislația aplicabilă în materie de societăți sau de legislația pieței de capital, prevederile art. 232 fiind aplicabile.	Compatibil			BNM
(2) Instituția-punte este o persoană juridică care îndeplinește toate cerințele următoare: (a) ea se află total sau parțial în proprietatea uneia sau mai multor autorități publice printre care se pot număra autoritatea de rezoluție sau mecanismul de finanțare a rezoluției și este controlată de autoritatea de rezoluție; (b) este creată în scopul de a primi și a deține unele sau toate acțiunile sau alte instrumente de proprietate emise de o instituție	Articolul 111. – (1) Banca-punte este o persoană juridică ce îndeplinește cumulativ următoarele cerințe: a) capitalul social este deținut în întregime sau parțial de către una sau mai multe autorități publice, inclusiv, 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	Compatibil		Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacția nouă, propusă conform proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023):	BNM

aflată în rezoluţie ori unele sau toate activele, drepturile şi pasivele uneia sau mai multor instituţii aflate în rezoluţie în vederea păstrării accesului la funcţiile critice şi a vânzării instituţiei sau a entităţii menţionate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d). Aplicarea instrumentului de recapitalizare internă în scopul menţionat la articolul 43 alineatul (2) litera (b) nu trebuie să aducă atingere capacităţii autorităţii de rezoluţie de a exercita un control asupra instituţieipunte.	Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, în sensul celor prevăzute la art.231 alin.(1) lit.b) şi, în particular, avînd în vedere dispoziţiile art.122 alin.(1); b) este creată în scopul de a primi şi a deţine unele sau toate acţiunile sau alte instrumente de proprietate emise de o bancă supusă rezoluţiei ori unele sau toate activele, drepturile şi obligaţiile uneia sau mai multor bănci supuse rezoluţiei, în vederea păstrării accesului la funcţiile critice şi a vînzării băncii. (2) Aplicarea instrumentului de recapitalizare internă în scopul prevăzut la art.152 lit.b) nu trebuie să aducă atingere capacităţii Băncii Naţionale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, de a exercita controlul asupra băncii-punte.			*„Articolul 111 alineatul (1) litera a), va avea următorul cuprins: „capitalul social este deţinut în întregime sau parţial de către una sau mai multe autorităţi publice, inclusiv, Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, în calitate de administrator al fondului de rezoluţie bancară, cu excepţia Băncii Naţionale a Moldovei. Banca-punte este controlată de Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, în sensul celor prevăzute la art.231 alin.(1) lit.b) şi, în particular, avînd în vedere dispoziţiile art.122 alin.(1);)";"*	
(3) Atunci când aplică instrumentul instituţiei-punte, autoritatea de rezoluţie se asigură că valoarea totală a pasivelor transferate instituţiei-punte nu depăşeşte valoarea totală a drepturilor şi activelor transferate de la instituţia aflată în rezoluţie sau furnizate din alte surse.	Articolul 112. – În situaţia în care aplică instrumentul băncii-punte, Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, se asigură că valoarea totală a obligaţiilor transferate băncii-punte nu depăşeşte valoarea totală a drepturilor şi activelor transferate de la banca supusă rezoluţiei sau furnizate din alte surse.	Compatibil			BNM
(4) Sub rezerva articolului 37 alineatul (7), orice contraprestaţie plătită de instituţia-punte se face în favoarea: (a) proprietarilor acţiunilor sau instrumentelor de proprietate, în cazul în care transferul către instituţia-punte s-a efectuat prin transferarea acţiunilor sau instrumentelor de proprietate emise de instituţia aflată în rezoluţie de la deţinătorii respectivelor acţiuni sau instrumente la instituţia-punte; (b) instituţiei aflate în rezoluţie, în cazul în care transferul către instituţia-punte s-a efectuat prin transferarea unora sau a tuturor activelor sau pasivelor instituţiei aflate în rezoluţie la instituţia-punte.	Articolul 113. – Cu respectarea prevederilor art.91, orice contraprestaţie se plăteşte de banca-punte în favoarea: a) proprietarilor acţiunilor sau instrumentelor de proprietate, în cazul în care transferul către banca-punte s-a efectuat prin transferarea acţiunilor sau instrumentelor de proprietate emise de banca supusă rezoluţiei de la deţinătorii respectivelor acţiuni sau instrumente la banca-punte; b) băncii supuse rezoluţiei, în cazul în care transferul către banca-punte s-a efectuat prin transferarea unora sau a tuturor activelor, drepturilor sau obligaţiilor băncii supuse rezoluţiei la banca-punte.	Compatibil			BNM
(5) Atunci când aplică instrumentul instituţiei-punte, autoritatea de rezoluţie poate exercita competenţa de transfer în mod repetat, pentru a efectua transferuri suplimentare de acţiuni sau de alte instrumente de proprietate emise de o instituţie aflată în rezoluţie sau, după caz, de active, drepturi sau pasive ale instituţiei aflate în rezoluţie.	Articolul 114. – În situaţia în care aplică instrumentul băncii-punte, Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, poate exercita competenţa de transfer în mod repetat, pentru a efectua transferuri suplimentare de acţiuni sau de alte instrumente de proprietate emise de o bancă supusă rezoluţiei sau, după caz, de active, drepturi sau obligaţii ale băncii supuse rezoluţiei.	Compatibil			BNM

(6) În urma aplicării instrumentului instituției-punte, autoritatea de rezoluție poate: (a) transfera înapoi drepturile, activele sau pasivele de la instituția-punte la instituția aflată în rezoluție, sau acțiunile sau alte instrumente de proprietate înapoi la proprietarii lor inițiali, iar instituția aflată în rezoluție sau proprietarii inițiali au obligația de a reprimi toate aceste active, drepturi sau pasive, sau acțiuni sau alte instrumente de proprietate, dacă și numai dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute la alineatul (7); (b) transfera acțiuni sau alte instrumente de proprietate, sau active, drepturi sau pasive de la instituția-punte către o terță parte.	Articolul 115. – În urma aplicării instrumentului băncii-punte, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate: a) transfera înapoi drepturile, activele sau obligațiile de la banca-punte la banca supusă rezoluției ori acțiunile sau alte instrumente de proprietate înapoi la proprietarii lor inițiali, iar banca supusă rezoluției sau proprietarii inițiali au obligația de a reprimi orice astfel de active, drepturi sau obligații ori acțiuni sau alte instrumente de proprietate, numai dacă sînt îndeplinite condițiile prevăzute la art.116; b) transfera acțiuni sau alte instrumente de proprietate ori active, drepturi sau obligații de la banca-punte către o terță parte.	Compatibil			BNM
(7) Autoritățile de rezoluție pot transfera înapoi acțiuni sau alte instrumente de proprietate sau active, drepturi sau pasive de la instituția-punte într-una dintre următoarele situații: (a) atunci când posibilitatea ca anumite acțiuni sau alte instrumente de proprietate, active, drepturi sau pasive specifice să fie transferate înapoi este precizată în mod expres în cadrul instrumentului prin care este efectuat transferul; (b) atunci când aceste acțiuni sau alte instrumente de proprietate, active, drepturi sau pasive specifice nu îndeplinesc condițiile de transfer sau nu se încadrează în categoria acțiunilor sau altor instrumente de proprietate, activelor, drepturilor sau pasivelor specificate în cadrul instrumentului prin care este efectuat transferul. Un astfel de transfer înapoi se poate efectua în orice moment dat și în conformitate cu orice alte condiții stipulate în cadrul instrumentului respectiv pentru scopul în cauză.	Articolul 116. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate transfera înapoi acțiuni sau alte instrumente de proprietate ori active, drepturi sau obligații de la banca-punte, în una dintre următoarele situații: a) în situația în care posibilitatea ca respectivele acțiuni sau alte instrumente de proprietate, active, drepturi sau obligații să fie transferate înapoi este precizată în mod expres în cadrul deciziei de aplicare a instrumentului băncii-punte, în baza căreia s-a efectuat transferul; b) în situația în care respectivele acțiuni sau alte instrumente de proprietate, active, drepturi sau obligații nu îndeplinesc condițiile de transfer sau nu se încadrează în categoria acțiunilor sau altor instrumente de proprietate, activelor, drepturilor sau obligațiilor specificate în cadrul deciziei prevăzute la lit. a). (2) Un astfel de transfer înapoi se poate efectua în orice moment și respectă orice alte condiții stipulate în cadrul deciziei de aplicare a instrumentului băncii-punte, în scopul realizării transferului în cauză.	Compatibil			BNM
(8) Transferurile între instituția aflată în rezoluție sau proprietarii inițiali ai acțiunilor sau ai altor instrumente de proprietate pe de o parte și instituția-punte pe de altă parte fac obiectul mecanismelor de siguranță prevăzute în titlul IV capitolul VII.	Articolul 117. – Transferurile între banca supusă rezoluției sau proprietarii inițiali ai acțiunilor sau ai altor instrumente de proprietate, pe de o parte, și banca-punte, pe de altă parte, trebuie să facă obiectul mecanismelor de siguranță prevăzute la art.262-276.	Compatibil			BNM
(9) În sensul exercitării libertăților de a presta servicii sau de a se stabili într-un alt stat membru în conformitate cu Directiva 2013/36/UE sau cu Directiva 2014/65/UE, instituția-punte este considerată a fi o continuare a instituției aflate în rezoluție și poate	Articolul 118. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, are competența de a stabili ca o bancă-punte să fie considerată drept o continuatoare a băncii supuse rezoluției și să poată continua să exercite	Compatibil			BNM

continua să exercite toate drepturile exercitate de instituția aflată în rezoluție aferente activelor, drepturilor sau pasivelor transferate. În alte scopuri, autoritățile de rezoluție pot solicita ca o instituție-punte să fie considerată drept o continuare a instituției aflate în rezoluție și să poată continua să exercite toate drepturile exercitate de instituția aflată în rezoluție aferente activelor, drepturilor sau pasivelor transferate.	toate drepturile exercitate de banca supusă rezoluției aferente activelor, drepturilor sau obligațiilor transferate, inclusiv în ceea ce privește drepturile de proprietate intelectuală.				
(10) Statele membre se asigură că instituția-punte poate continua să exercite drepturile conferite de calitatea de membru și drepturile de acces la sistemele de plată, compensare și decontare, la bursele de valori, la schemele de compensare pentru investitori și la schemele de garantare a depozitelor ale instituției aflate în rezoluție, cu condiția ca aceasta să îndeplinească criteriile legate de calitatea de membru și criteriile de participare pentru lua parte la astfel de sisteme. Fără a aduce atingere primului paragraf, statele membre se asigură că: (a) accesul nu este refuzat pentru motivul că instituția-punte nu dispune de un rating din partea unei agenții de rating de credit sau că ratingul respectiv nu este proporțional cu nivelurile de rating impuse pentru a beneficia de accesul la sistemele menționate la primul paragraf; (b) În cazul în care instituția-punte nu întrunește criteriile legate de calitatea de membru sau criteriile de participare la un sistem relevant de plată, compensare sau decontare, la bursa de valori, la o schemă de compensare pentru investitori sau la un sistem de garantare a depozitelor, drepturile menționate la primul paragraf se exercită pentru o perioadă de timp care poate fi precizată de autoritatea de rezoluție, de maximum 24 de luni, care poate fi prelungită la cererea instituției-punte adresată autorității de rezoluție.	Articolul 119. – (1) Dacă banca supusă rezoluției este membru la sistemele de plăți, compensare și decontare, la bursele de valori, la schemele de compensare pentru investitori și la schemele de garantare a depozitelor, banca-punte poate continua să exercite drepturile băncii supuse rezoluției decurgînd din calitatea de membru și drepturile de acces ale acesteia la sistemele, bursele ori schemele respective. (2) Prevederile alin. (1) nu înlătură cerința ca banca-punte să îndeplinească criteriile privind calitatea de membru și criteriile de participare, în funcție de care se poate lua parte la astfel de sisteme, burse și scheme. (3) Fără a aduce atingere prevederilor alin. (1), următoarele dispoziții sînt aplicabile: a) sistemele, bursele și schemele prevăzute la alin. (1) nu pot refuza accesul pe motiv că banca-punte nu dispune de un rating din partea unei agenții de rating de credit sau că ratingul respectiv nu este proporțional cu nivelurile de rating impuse pentru a beneficia de acces la sistemele prevăzute la alin. (1); b) în cazul în care banca-punte nu îndeplinește criteriile legate de calitatea de membru sau criteriile de participare la un sistem relevant de plăți, compensare sau decontare, la o bursă de valori, la o schemă de compensare pentru investitori sau la o schemă de garantare a depozitelor, drepturile prevăzute la alin. (1) se exercită de către banca-punte numai pentru o perioadă de timp de maximum 24 de luni de la data transferului, care poate fi stabilită de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, și care poate fi prelungită cu perioade de maximum 12 luni, la solicitarea băncii-punte adresată aceleiași autorități.	Compatibil			BNM
(11) Fără a aduce atingere titlului IV capitolul VII, acționarii sau creditorii instituției aflate în rezoluție și alte părți terțe ale căror active, drepturi sau pasive nu sunt transferate instituției-punte nu	Articolul 120. – Fără a aduce atingere prevederilor art.262-276, acționarii sau creditorii băncii supuse rezoluției și alte părți terțe ale căror active, drepturi sau	Compatibil			BNM

au niciun fel de drepturi asupra activelor, drepturilor sau pasivelor transferate instituției-punte, organului de conducere sau conducerii superioare ori în legătură cu acestea.	obligații nu sînt transferate băncii-punte nu au niciun drept asupra activelor, drepturilor sau obligațiilor transferate băncii-punte, organului de conducere al acesteia ori în legătură cu acestea.				
(12) Obiectivele instituției-punte nu implică nicio îndatorire sau responsabilitate față de acționarii sau creditorii instituției aflate în rezoluție, iar organul de conducere sau conducerea superioară nu are nicio răspundere față de acționarii sau creditorii respectivi pentru actele și omisiunile săvârșite în îndeplinirea atribuțiilor lor, cu excepția cazului în care actul sau omisiunea în cauză implică o neglijență sau o abatere gravă în conformitate cu dreptul intern, care afectează în mod direct drepturile acționarilor sau creditorilor. În conformitate cu dreptul intern, statele membre pot limita mai mult răspunderea instituțiilor-punte și a organului de conducere sau a conducerii superioare a acestora în ceea ce privește actele și omisiunile săvârșite în îndeplinirea atribuțiilor lor.	Articolul 121. – Obiectivele băncii-punte nu implică nicio obligație sau responsabilitate a acesteia față de acționarii, creditorii băncii supuse rezoluției, iar organul de conducere nu răspunde față de acționarii sau creditorii respectivi sau față de orice altă persoană pentru actele săvîrșite și omisiunile înregistrate în îndeplinirea atribuțiilor lor, cu excepția cazului în care actul sau omisiunea în cauză implică intenția sau neglijența gravă, potrivit legii, care afectează în mod direct drepturile acționarilor, creditorilor, sau a altor persoane.	Compatibil			BNM
Articolul 41 **Funcționarea unei instituții-punte** (1) Statele membre se asigură că funcționarea unei instituții punte respectă următoarele cerințe: (a) conținutul documentelor constitutive ale instituției-punte este aprobat de autoritatea de rezoluție; (b) sub rezerva structurii de proprietate a instituției-punte, autoritatea de rezoluție numește sau aprobă organul de conducere al instituției punte; (c) autoritatea de rezoluție aprobă remunerațiile membrilor organului de conducere și stabilește responsabilitățile lor corespunzătoare; (d) autoritatea de rezoluție aprobă strategia și profilul de risc ale instituției-punte; (e) instituția-punte este autorizată în conformitate cu Directiva 2013/36/UE sau, după caz, cu Directiva 2014/65/UE, și deține autorizațiile necesare, în temeiul dreptului intern aplicabile, pentru desfășurarea activităților sau furnizarea serviciilor pe care le achiziționează în urma unui transfer efectuat conform articolului 63 din prezenta Directivă; (f) instituția-punte respectă, după caz, dispozițiile Regulamentului (UE) 575/2013 și ale Directivelor 2013/36/UE și 2014/65/UE, și face obiectul unei supravegheri în conformitate cu respectivele dispoziții.	Articolul 122. – (1) Funcționarea unei bănci-punte respectă următoarele cerințe: a) conținutul documentelor privind constituirea băncii-punte este aprobat de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție; b) Consiliul de supraveghere al băncii-punte este constituit din 2 membri desemnați de către Banca Națională a Moldovei și un membru desemnat de către acționarii băncii-punte; c) Consiliul de supraveghere al băncii-punte desemnează organul executiv al acesteia; d) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, aprobă organul de conducere al băncii-punte, aprobă remunerațiile membrilor organului de conducere și le stabilește responsabilitățile; e) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, aprobă strategia și profilul de risc ale băncii-punte, prezentate de organul de conducere al băncii-punte; f) banca-punte este licențiată în conformitate cu prevederile Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor, cu reglementările emise de către Banca Națională a Moldovei în aplicarea acesteia sau cu legislația privind piața de capital, dacă această cerință este aplicabilă, și deține licențele și permisiunile necesare pentru desfășurarea activităților sau furnizarea serviciilor aferente elementelor preluate în urma unui transfer efectuat conform prevederilor art.231 și 232;	Compatibil		Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacția nouă, propusă conform proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023): *„Articolul 122 alineatul (1):* *La litera b), cuvintele „Ministerul Finanțelor", se substituie cu textul „acționarii băncii-punte";* *La litera e), după cuvintele „băncii-puncte" se completează cu textul„ , prezentate de organul de conducere al băncii-punte";* *La litera h), înainte de cuvintele „Banca Națională a Moldovei" se completează cu textul „banca-punte funcționează în conformitate cadrul legal privind ajutorul de stat, iar";"*	BNM

(g) instituția-punte funcționează în conformitate cu cadrul Uniunii privind ajutoarele de stat, iar autoritatea de rezoluție poate prevedea restricții asupra activității sale în consecință. Fără a aduce atingere dispozițiilor menționate la literele (e) și (f) din primul paragraf și în cazul în care este necesar pentru a îndeplini obiectivele rezoluției, instituția-punte poate fi instituită și autorizată fără respectarea Directivei 2013/36/UE sau Directivei 2014/65/UE, pentru o perioadă scurtă de timp, la începutul funcționării sale. În acest scop, autoritatea de rezoluție înaintează autorității competente o cerere în acest sens. Dacă decide să acorde o astfel de autorizație, autoritatea competentă indică intervalul în care instituția-punte este scutită de respectarea cerințelor respectivelor directive.	g) banca-punte respectă dispozițiile Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor, ale reglementărilor emise de către Banca Națională a Moldovei în aplicarea acestora și face obiectul unei supravegheri în conformitate cu aceleași dispoziții; h) banca-punte funcționează în conformitate cadrul legal privind ajutorul de stat, iar Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate prevedea, în mod corespunzător, restricții asupra activității sale;				
(2) Sub rezerva eventualelor restricții aplicate în conformitate cu normele Uniunii sau cele naționale în materie de concurență, conducerea instituției-punte gestionează instituția-punte în vederea păstrării accesului la funcțiile critice și a vânzării instituției sau a entității menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d), a activelor, drepturilor sau pasivelor sale către unul sau mai mulți cumpărători din sectorul privat, atunci când condițiile sunt prielnice și în termenul specificat la alineatul (4) din prezentul articol sau la alineatul (6) din prezentul articol, după caz.	Articolul 123. – Cu respectarea oricăror restricții aplicate în conformitate cu normele în materie de concurență, conducerea băncii-punte gestionează banca-punte în vederea păstrării accesului la funcțiile critice și a vînzării băncii a activelor, drepturilor sau obligațiilor sale către unul sau mai mulți cumpărători din sectorul privat, în situația în care condițiile sînt prielnice, în opinia Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, și în termenul specificat la art.126 sau 127, după caz.	Compatibil			BNM
(3) Autoritatea de rezoluție decide că o instituție-punte nu mai reprezintă o instituție-punte în conformitate cu articolul 40 alineatul (2) în momentul apariției oricăreia dintre următoarele situații: (a) fuzionarea instituției-punte cu o altă entitate; (b) instituția-punte nu mai respectă cerințele articolului 40 alineatul (2); (c) vânzarea tuturor sau aproape a tuturor activelor, drepturilor sau pasivelor instituției-punte către o terță parte; (d) expirarea perioadei specificate la alineatul (5) sau, după caz, la alineatul (6); (e) activele instituției-punte sunt complet lichidate, iar pasivele sale sunt achitate integral.	Articolul 124. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, decide că o bancă-punte nu mai reprezintă o bancă-punte în conformitate cu prevederile art. 111 ca urmare a apariției oricăreia dintre următoarele situații: a) fuzionarea băncii-punte cu o altă entitate; b) banca-punte nu mai respectă cerințele art.111; c) vînzarea în întregime sau aproape în întregime a activelor, drepturilor sau obligațiilor băncii-punte către o terță parte; d) expirarea perioadei specificate la art. 126 sau, după caz, la art.127; e) activele băncii-punte sînt complet lichidate, iar obligațiile sale sînt achitate integral.	Compatibil			BNM
(4) Atunci când autoritatea de rezoluție încearcă să vândă instituți apunte sau activele, drepturile ori pasivele acesteia, statele membre se asigură că instituția-punte sau activele ori pasivele relevante sunt puse în vânzare în mod deschis și transparent și că vânzarea nu le	Articolul 125. – (1) În situația în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, intenționează să vîndă banca-punte sau activele, drepturile ori obligațiile acesteia, aceasta se asigură că banca-punte sau activele, drepturile ori obligațiile	Compatibil		Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacția nouă, propusă conform proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de	BNM

denaturează în mod semnificativ, nu favorizează sau discriminează în mod necuvenit anumiţi cumpărători potenţiali. Toate aceste vânzări trebuie efectuate în condiţii comerciale, având în vedere circumstanţele şi în conformitate cu cadrul Uniunii privind ajutoarele de stat.	relevante sînt puse în vînzare în mod deschis şi transparent şi nu sînt prezentate eronat, în mod semnificativ, iar în cadrul vînzării nu este favorizat sau discriminat nejustificat niciun potenţial cumpărător. (2) Orice astfel de vînzări trebuie efectuate în condiţii comerciale, avînd în vedere circumstanţele şi în conformitate cadrul legal privind ajutorul de stat.			redresare şi rezoluţie bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023): *La articolul 125 alineatul (2), după cuvântul „circumstanţele" se completează cu cuvintele „şi în conformitate cadrul legal privind ajutorul de stat"*	
(5) În cazul în care nu se aplică niciuna dintre situaţiile menţionate la alineatul (3) literele (a), (b), (c) şi (e), autoritatea de rezoluţie pune capăt funcţionării instituţiei-punte cât mai curând posibil, şi în orice caz, după o perioadă de doi ani de la data efectuării ultimului transfer, în temeiul instrumentului instituţiei-punte, de la o instituţie aflată în rezoluţie.	Articolul 126. – În cazul în care nu este aplicabilă niciuna dintre situaţiile prevăzute la art. 124 lit. a)-c) sau e), Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, ia măsuri pentru încetarea statutului băncii-punte, cît mai curînd posibil, potrivit propriei aprecieri, dar nu mai tîrziu de 2 ani de la data la care a fost efectuat ultimul transfer de la o bancă supusă rezoluţiei, în virtutea aplicării instrumentului băncii-punte.	Compatibil			BNM
(6) Autoritatea de rezoluţie poate prelungi perioada menţionată la alineatul (5) cu una sau mai multe perioade suplimentare de un an, atunci când o astfel de prelungire: (a) vine în sprijinul realizării uneia dintre situaţiile menţionate la alineatul (3) litera (a), (b), (c) sau (e); sau (b) este necesară pentru a asigura continuitatea unor servicii bancare şi financiare esenţiale.	Articolul 127. – Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, poate prelungi perioada prevăzută la art. 126 cu una sau mai multe perioade suplimentare de un an, în situaţia în care o astfel de prelungire: a) vine în sprijinul realizării uneia dintre situaţiile prevăzute la art. 124 lit. a)-c) sau e); sau b) este necesară pentru a asigura continuitatea unor servicii bancare şi/sau financiare esenţiale.	Compatibil			BNM
(7) Toate deciziile autorităţii de rezoluţie de a prelungi perioada menţionată la alineatul (5) se motivează şi cuprind o evaluare detaliată a situaţiei care justifică prelungirea, inclusiv a condiţiilor şi perspectivelor pieţei.	Articolul 128. – Toate deciziile Băncii Naţionale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, de a prelungi perioada prevăzută la art.126 se motivează şi cuprind o evaluare detaliată a situaţiei care justifică prelungirea, inclusiv a condiţiilor şi perspectivelor pieţei.	Compatibil			BNM
(8) În cazul în care funcţionarea unei instituţii-punte încetează în situaţiile menţionate la alineatul (3) litera (c) sau (d), instituţia-punte este lichidată în conformitate cu procedura obişnuită de insolvenţă. Sub rezerva articolului 37 alineatul (7), toate încasările ca urmare a încetării funcţionării instituţiei-punte revin acţionarilor instituţiei-punte.	Articolul 129. – (1) În cazul în care funcţionarea unei bănci-punte încetează în situaţiile prevăzute la art. 124 lit. c) sau d), banca-punte este lichidată în conformitate cu procedura de lichidare silită a băncii. (2) Cu respectarea prevederilor art. 91, toate încasările rezultate ca urmare a încetării funcţionării băncii-punte revin acţionarului băncii-punte.	Compatibil			BNM
(9) În cazul în care o instituţie-punte este utilizată cu scopul de a transfera activele şi pasivele aparţinând mai multor instituţii aflate în rezoluţie, obligaţia prevăzută la alineatul (8) se referă la activele	Articolul 130. – În cazul în care o bancă-punte este utilizată în scopul de a transfera activele, drepturile sau obligaţiile aparţinînd mai multor bănci supuse rezoluţiei, obligaţia prevăzută la art.129 se referă la	Compatibil			BNM

şi pasivele transferate de la fiecare dintre aceste instituţii aflate în rezoluţie şi nu la instituţia-punte în sine.	activele, drepturile sau obligaţiile transferate de la fiecare dintre aceste bănci supuse rezoluţiei, şi nu la banca-punte în sine.				
Secţiunea 4 ***Instrumentul deseparare a activelor*** *Articolul 42* **Instrumentul de separare a activelor** (1) Pentru ca instrumentul de separare a activelor să fie eficace, statele membre se asigură că autorităţile de rezoluţie deţin competenţa de a transfera activele, drepturile sau pasivele unei instituţii aflate în rezoluţie sau ale unei instituţii-punte către unul sau mai multe vehicule de gestionare a activelor. Sub rezerva articolului 85, transferul menţionat la primul paragraf poate avea loc fără a obţine acordul acţionarilor instituţiilor aflate în rezoluţie sau al oricărei părţi terţe, alta decât instituţia-punte şi fără a se conforma vreunei cerinţe procedurale prevăzute de dreptul comercial sau de dreptul titlurilor de valoare.	Articolul 138. – (1) Pentru ca instrumentul de separare a activelor să fie eficace, Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, este împuternicită să transfere activele, drepturile sau obligaţiile unei bănci supuse rezoluţiei sau ale unei bănci-punte către unul sau mai multe vehicule de administrare a activelor. (2) Cu respectarea prevederilor art. 292-294, transferul prevăzut la alin. (1) poate avea loc fără a obţine acordul acţionarilor băncii supuse rezoluţiei sau al oricărei părţi terţe, alta decît banca-punte, şi nu este supus niciunei cerinţe procedurale prevăzute de legislaţia aplicabilă în materie de societăţi sau de legislaţia pieţei de capital, prevederile art. 232 fiind aplicabile.	Compatibil			BNM
(2) În sensul instrumentului de separare a activelor, un vehicul de gestionare a activelor este o persoană juridică ce îndeplineşte toate cerinţele de mai jos: (a) este total sau parţial în proprietatea uneia sau mai multor autorităţi publice printre care se pot număra autoritatea de rezoluţie sau mecanismul de finanţare a rezoluţiei şi este controlată de autoritatea de rezoluţie; (b) a fost creată în scopul de a primi, parţial sau integral, activele, drepturile şi pasivele uneia sau ale mai multor instituţii aflate în rezoluţie sau ale unei instituţii-punte.	Articolul 139. – (1) În sensul instrumentului de separare a activelor, un vehicul de administrare a activelor este o persoană juridică ce îndeplineşte cumulativ cerinţele de mai jos: a) capitalul social este deţinut în totalitate sau parţial de una sau mai multe autorităţi publice şi vehiculul de administrare a activelor este controlat de Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, în sensul celor prevăzute la art.231 alin.(1) lit.b) şi, în particular, avînd în vedere dispoziţiile art.141. Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, în calitate de administrator al fondului de rezoluţie bancară, poate fi acţionar al vehiculului de administrare a activelor; b) a fost creată în scopul de a primi, parţial sau integral, activele, drepturile şi obligaţiile uneia sau ale mai multe bănci supuse rezoluţiei sau ale unei bănci-punte. (2) Prin derogare de la prevederile art.36 din Legea nr.1134/1997 privind societăţile pe acţiuni, acţiunile plasate la înfiinţarea vehiculului de administrare a activelor se supun înregistrării de către Comisia Naţională a Pieţei Financiare, în termen de 24 ore, conform procedurii stabilite în actul normativ al	Compatibil		Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacţia nouă, propusă conform proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce ţin de redresare şi rezoluţie bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023): *La articolul 139 alineatul unic devine alineatul (1) şi se completează cu alineatul (2) cu următorul cuprins:* *„(2) Prin derogare de la prevederile art.36 din Legea nr.1134/1997 privind societăţile pe acţiuni, acţiunile plasate la înfiinţarea vehiculului de administrare a activelor se supun înregistrării de către Comisia Naţională a Pieţei Financiare, în termen de 24 ore, conform procedurii stabilite în actul normativ al Comisiei Naţionale a Pieţei Financiare în prealabil coordonat cu Banca Naţională a Moldovei."*	BNM

	Comisiei Naţionale a Pieţei Financiare în prealabil coordonat cu Banca Naţională a Moldovei.				
(3) Vehiculul de gestionare a activelor gestionează activele care îi sunt transferate cu scopul de a optimiza valoarea acestora prin intermediul unei eventuale vânzări sau prin lichidarea lor ordonată.	Articolul 140. – Vehiculul de administrare a activelor gestionează activele care îi sînt transferate în scopul de a maximiza valoarea acestora prin intermediul unei eventuale vînzări sau prin lichidarea lor ordonată.	Compatibil			BNM
(4) Statele membre se asigură că funcţionarea unui vehicul de gestionare a activelor respectă următoarele dispoziţii: (a) conţinutul documentelor constitutive ale vehiculului de gestionare a activelor este aprobat de autoritatea de rezoluţie; (b) sub rezerva structurii de proprietate a vehiculului de gestionare a activelor, autoritatea de rezoluţie numeşte sau aprobă organul de conducere al vehiculului de gestionare a activelor; (c) autoritatea de rezoluţie aprobă remuneraţiile membrilor organului de conducere şi stabileşte responsabilităţile lor corespunzătoare; (d) autoritatea de rezoluţie aprobă strategia şi profilul de risc ale vehiculului de gestionare a activelor;	Articolul 141. – Funcţionarea unui vehicul de administrare a activelor respectă următoarele prevederi: a) conţinutul documentelor privind constituirea vehiculului de administrare a activelor este aprobat de către Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie; b) în funcţie de structura acţionariatului vehiculului de administrare a activelor, Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, numeşte sau aprobă organul de conducere al vehiculului de administrare a activelor; c) Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, aprobă remuneraţiile membrilor organului de conducere şi le stabileşte responsabilităţile; d) Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, aprobă strategia şi profilul de risc ale vehiculului de administrare a activelor.	Compatibil			BNM
(5) Autorităţile de rezoluţie pot exercita competenţa menţionată la alineatul (1) pentru a transfera active, drepturi sau pasive numai în cazul în care: (a) situaţia de pe piaţa specifică a acelor active este de aşa natură încât lichidarea lor în cadrul procedurii obişnuite de insolvenţă ar putea avea un efect negativ asupra uneia sau mai multor pieţe financiare; (b) un astfel de transfer este necesar pentru a asigura buna funcţionare a instituţiei aflate în rezoluţie sau a instituţiei-punte; sau (c) un astfel de transfer este necesar pentru a maximiza încasările rezultate din lichidare.	Articolul 142. – Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, poate exercita competenţa prevăzută la art. 138 de a transfera active, drepturi sau obligaţii numai în cazul în care: a) situaţia de pe piaţa specifică a acelor active este de aşa natură încît lichidarea lor în cadrul procedurii de lichidare silită a băncii ar putea avea un efect negativ asupra uneia sau mai multor pieţe financiare; b) un astfel de transfer este necesar pentru a asigura buna funcţionare a băncii supuse rezoluţiei sau a băncii-punte; sau c) un astfel de transfer este necesar pentru a maximiza încasările rezultate din lichidare.	Compatibil			BNM
(6) Atunci când aplică instrumentul de separare a activelor, autorităţile de rezoluţie stabilesc contraprestaţia în schimbul căreia sunt transferate activele, drepturile şi pasivele către vehiculul de gestionare a activelor în conformitate cu principiile stabilite la articolul 36 şi în conformitate cu cadrul Uniunii privind ajutoarele de stat. Prezentul alineat nu împiedică contraprestaţia să aibă o valoare nominală sau negativă.	Articolul 143. – În situaţia în care aplică instrumentul de separare a activelor, Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, stabileşte contraprestaţia în schimbul căreia sînt transferate activele, drepturile şi obligaţiile către vehiculul de administrare a activelor, în conformitate cu principiile stabilite la art.72-84 şi în conformitate cu cadrul legal privind ajutorul de stat. Prevederile prezentului articol	Compatibil		Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacţia nouă, propusă conform proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce ţin de redresare şi rezoluţie bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023):	BNM

	nu împiedică respectiva contraprestaţie să aibă o valoare nominală sau negativă.			*La articolul 143, după textul „art.72-84" se completează cu cuvintele „şi în conformitate cu cadrul legal privind ajutorul de stat."*	
(7) Sub rezerva articolului 37 alineatul (7), orice contraprestaţie plătită de vehiculul de gestionare a activelor aferente activelor, drepturilor sau pasivelor dobândite în mod direct de la instituţia aflată în rezoluţie se fac în favoarea instituţiei aflată în rezoluţie. Contraprestaţia poate fi plătită sub forma unei datorii emise de vehiculul de gestionare a activelor.	Articolul 144. – Cu respectarea prevederilor art.91, orice contraprestaţie aferentă activelor, drepturilor sau obligaţiilor dobîndite în mod direct de la banca supusă rezoluţiei se plăteşte de vehiculul de administrare a activelor în favoarea băncii supuse rezoluţiei. Contraprestaţia poate fi plătită prin instrumente de datorie emise de vehiculul de administrare a activelor.	Compatibil			BNM
(8) În cazul în care s-a aplicat instrumentul instituţiei punte, un vehicul de gestionare a activelor poate, după aplicarea instrumentului instituţiei-punte, să dobândească active, drepturi sau pasive de la instituţia-punte.	Articolul 145. – În cazul în care s-a aplicat instrumentul băncii-punte, un vehicul de administrare a activelor poate, după aplicarea instrumentului băncii-punte, să dobîndească active, drepturi sau obligaţii de la banca-punte.	Compatibil			BNM
(9) Autorităţile de rezoluţie pot transfera active, drepturi sau pasive de la instituţia aflată în rezoluţie la unul sau mai multe vehicule de gestionare a activelor în mai multe rânduri şi pot transfera înapoi active, drepturi sau pasive de la unul sau mai multe vehicule de gestionare a activelor la instituţia aflată în rezoluţie, dacă şi numai dacă sunt îndeplinite condiţiile menţionate la alineatul (10). Instituţia aflată în rezoluţie are obligaţia de a reprimi orice active, drepturi sau pasive de acest fel.	Articolul 146. – (1) Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, poate transfera active, drepturi sau obligaţii de la banca supusă rezoluţiei la unul sau mai multe vehicule de administrare a activelor în mai multe rînduri şi poate transfera înapoi active, drepturi sau obligaţii de la unul sau mai multe vehicule de administrare a activelor la banca supusă rezoluţiei, numai dacă sînt îndeplinite condiţiile prevăzute la art.147. (2) Banca supusă rezoluţiei are obligaţia de a reprimi orice astfel de active, drepturi sau obligaţii.	Compatibil			BNM
(10) Autorităţile de rezoluţie pot transfera înapoi drepturi, active sau pasive, de la vehiculul de gestionare a activelor la instituţia aflată în rezoluţie, într-una dintre următoarele situaţii: (a) atunci când posibilitatea ca anumite drepturi, active sau pasive specifice să fie transferate înapoi este precizată în mod expres în cadrul instrumentului prin care este efectuat transferul; (b) atunci când aceste drepturi, active sau pasive specifice nu îndeplinesc condiţiile de transfer sau nu se încadrează în categoria drepturilor, activelor sau pasivelor specificate în cadrul instrumentului prin care este efectuat transferul. În oricare dintre cazurile prevăzute la literele (a) şi (b), transferul înapoi se poate efectua în orice momentt şi respectă orice alte condiţii stipulate în cadrul instrumentului respectiv pentru scopul în cauză.	Articolul 147. – (1) Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, poate transfera înapoi drepturi, active sau obligaţii, de la vehiculul de administrare a activelor la banca supusă rezoluţiei, într-una dintre următoarele situaţii: a) în situaţia în care posibilitatea ca respectivele drepturi, active sau obligaţii să fie transferate înapoi este precizată în mod expres în cadrul deciziei de aplicare a instrumentului de separare a activelor, în baza căreia s-a efectuat transferul; b) în situaţia în care respectivele drepturi, active sau obligaţii nu îndeplinesc condiţiile de transfer sau nu se încadrează în categoria drepturilor, activelor sau obligaţiilor specificate în cadrul deciziei prevăzute la lit. a). (2) În oricare dintre cazurile prevăzute la alin. (1), transferul înapoi se poate efectua în orice moment şi	Compatibil			BNM

	respectă orice alte condiții stipulate în cadrul deciziei de aplicare a instrumentului de separare a activelor, în scopul realizării transferului respectiv.				
(11) Transferurile între instituția aflată în rezoluție și vehiculul de gestionare a activelor trebuie să facă obiectul mecanismelor de siguranță privind transferurile parțiale de proprietate specificate în titlul IV capitolul VII.	Articolul 148. – Transferurile între banca supusă rezoluției și vehiculul de administrare a activelor trebuie să facă obiectul mecanismelor de siguranță privind transferurile parțiale de proprietate specificate la art.262-276.	Compatibil			BNM
(12) Fără a aduce atingere titlului IV capitolul VII, acționarii sau creditorii instituției aflate în rezoluție și alte părți terțe ale căror active, drepturi sau pasive nu sunt transferate vehiculului de gestionare a activelor nu au niciun fel de drepturi asupra activelor, drepturilor sau pasivelor transferate vehiculului de gestionare a activelor sau organului de conducere sau conducerii superioare ale acestuia, ori în legătură cu acestea.	Articolul 149. – Fără a aduce atingere prevederilor art.262-276, acționarii sau creditorii băncii supuse rezoluției și alte părți terțe ale căror active, drepturi sau obligații nu sînt transferate vehiculului de administrare a activelor nu au niciun drept asupra activelor, drepturilor sau obligațiilor transferate vehiculului de administrare a activelor, organului de conducere al acestuia ori în legătură cu acestea.	Compatibil			BNM
(13) Obiectivele vehiculului de gestionare a activelor nu implică nicio îndatorire sau responsabilitate față de acționarii sau creditorii instituției aflate în rezoluție, iar organul de conducere sau conducerea superioară nu are nicio răspundere față de acționarii sau creditorii respectivi pentru actele sau omisiunile săvârșite în îndeplinirea atribuțiilor lor, cu excepția cazului în care actul sau omisiunea în cauză implică o neglijență sau o abatere gravă în conformitate cu dreptul intern, care afectează în mod direct drepturile acționarilor sau creditorilor. În conformitate cu dreptul intern, statele membre pot limita mai mult răspunderea vehiculelor de gestionare a activelor și a organului de conducere sau a conducerii superioare a acestora în ceea ce privește actele și omisiunile săvârșite în îndeplinirea atribuțiilor lor.	Articolul 150. – Obiectivele vehiculului de administrare a activelor nu implică nicio obligație sau responsabilitate a acestuia față de acționarii sau creditorii băncii supuse rezoluției, iar organul de conducere nu răspunde față de acționarii sau creditorii respectivi pentru actele săvîrșite și omisiunile înregistrate în îndeplinirea atribuțiilor lor, cu excepția cazului în care actul sau omisiunea în cauză implică intenția sau neglijența gravă potrivit legii, care afectează în mod direct drepturile acționarilor sau creditorilor.	Compatibil			BNM
(14) Până la 3 iulie 2015, ABE emite orientări, în conformitate articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 pentru a promova convergența procedurilor de supraveghere și de rezoluție în ceea ce privește stabilirea situațiilor în care, în conformitate cu alineatul (5) din prezentul articol, lichidarea activelor sau a pasivelor în cadrul procedurii obișnuite de insolvență ar putea avea un efect negativ pe una sau mai mule piețe financiare.		Prevederi UE neaplicabile			
Secțiunea 5 ***Instrumentul de recapitalizare internă*** *Subsecțiunea 1*	Articolul 151. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, dispune de competențele de rezoluție prevăzute la art. 231, în vederea aplicării instrumentului de recapitalizare internă.	Compatibil			BNM

Obiectivul şi domeniul de aplicare al instrumentului de recapitalizare internă *Articolul 43* **Instrumentul de recapitalizare internă** (1) Pentru ca instrumentul de recapitalizare internă să fie eficace, statele membre se asigură că autorităţile de rezoluţie deţin competenţele de rezoluţie menţionate la articolul 63 alineatul (1).					
(2) Statele membre se asigură că autorităţile de rezoluţie pot aplica instrumentul de recapitalizare internă în vederea îndeplinirii obiectivelor rezoluţiei specificate la articolul 31, în conformitate cu principiile rezoluţiei specificate la articolul 34 pentru oricare din următoarele scopuri: (a) recapitalizarea unei instituţii sau a unei entităţi menţionate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) din prezenta directivă care îndeplineşte condiţiile de declanşare a procedurii de rezoluţie într-o măsură suficientă pentru a restabili capacitatea acesteia de a se conforma condiţiilor de autorizare (în măsura în care respectivele condiţii se aplică entităţii) şi de a continua să-şi desfăşoare activităţile pentru care este autorizată în conformitate cu Directiva 2013/36/UE sau cu Directiva 2014/65/UE, în cazul în care entitatea este autorizată în conformitate cu respectivele directive şi pentru a menţine un nivel suficient de încredere a pieţei în instituţie sau entitate; (b) conversia în titluri de capital sau reducerea valorii principalului creanţelor sau al instrumentelor de datorie care sunt transferate: (i) către o instituţie-punte, în vederea unui aport de capital către respectiva instituţie-punte; sau (ii) în cadrul instrumentului de vânzare a activităţii sau al instrumentului de separare a activelor.	Articolul 152. – Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, poate aplica instrumentul de recapitalizare internă în vederea îndeplinirii obiectivelor rezoluţiei prevăzute la art.56, în conformitate cu principiile rezoluţiei prevăzute la art.61 pentru oricare dintre următoarele scopuri: a) recapitalizarea unei bănci, atunci cînd sînt îndeplinite condiţiile de declanşare a procedurii de rezoluţie într-o măsură suficientă pentru a restabili capacitatea acesteia de a se conforma condiţiilor de licenţiere şi de a continua să-şi desfăşoare activităţile pentru care este licenţiată în conformitate cu Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor şi pentru a menţine un nivel suficient de încredere a pieţei în banca respectivă; b) conversia în titluri de capital sau reducerea valorii principalului creanţelor sau al instrumentelor de datorie care sînt transferate către o bancă-punte, în vederea realizării unui aport de capital la respectiva bancă-punte sau în cadrul instrumentului de vînzare a afacerii sau al instrumentului de separare a activelor.	Compatibil			BNM
(3) Statele membre se asigură că autorităţile de rezoluţie pot aplica instrumentul de recapitalizare internă în scopul menţionat la alineatul (2) litera (a) din prezentul articol, numai în cazul în care există o perspectivă rezonabilă potrivit căreia aplicarea acestui instrument, împreună cu alte măsuri relevante, inclusiv măsuri puse în aplicare în conformitate cu planul de reorganizare a activităţii menţionat la articolul 52 va avea drept rezultat nu doar realizarea obiectivelor relevante ale rezoluţiei, ci şi restabilirea viabilităţii pe termen lung şi a solidităţii financiare a instituţiei sau a entităţii în cauză menţionate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d). Statele membre se asigură că autorităţile de rezoluţie pot aplica oricare dintre instrumentele de rezoluţie prevăzute la articolul 37	Articolul 153. – (1) Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, poate aplica instrumentul de recapitalizare internă în scopul prevăzut la art.152 lit. a) numai dacă, în opinia sa, există o perspectivă rezonabilă potrivit căreia aplicarea acestui instrument, împreună cu alte măsuri relevante, inclusiv măsuri puse în aplicare în conformitate cu planul de reorganizare a activităţii prevăzut la art.193, va avea drept rezultat realizarea obiectivelor relevante ale rezoluţiei, precum şi restabilirea viabilităţii pe termen lung şi a solidităţii financiare a băncii în cauză.	Compatibil			BNM

alineatul (3) literele (a), (b) şi (c) şi instrumentul de recapitalizare internă menţionat la alineatul (2) litera (b) din prezentul articol, în cazul în care condiţiile prevăzute la primul paragraf nu sunt îndeplinite.	(2) Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, poate aplica oricare dintre instrumentele de rezoluţie prevăzute la art. 87 lit. a)-c) şi instrumentul de recapitalizare internă prevăzut la art. 152 lit. b), în cazul în care condiţiile prevăzute la art. 153 alin. (1) nu sînt îndeplinite.				
(4) Statele membre se asigură că autorităţile de rezoluţie pot aplica instrumentul de recapitalizare internă tuturor instituţiilor sau entităţilor menţionate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) respectând, în fiecare caz, forma juridică a instituţiei sau a entităţii în cauză, sau că pot schimba forma juridică.		Incompatibil	La această etapă aspectele abordate prevederile din actul UE nu sunt relevante pentru Republica Moldova.	Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
Articolul 44 **Domeniul de aplicare al instrumentului de recapitalizare internă** (1) Statele membre se asigură că instrumentul de recapitalizare internă poate fi aplicat tuturor pasivelor unei instituţii sau entităţi menţionate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d), care nu sunt excluse din domeniul de aplicare al acestui instrument în conformitate cu alineatul (2) sau (3) din prezentul articol.	Articolul 154. – Instrumentul de recapitalizare internă poate fi aplicat de Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, tuturor datoriilor unei bănci care nu sînt excluse din domeniul de aplicare al acestui instrument, în conformitate cu prevederile art.155 sau 156.	Compatibil			BNM
(2) Autorităţile de rezoluţie nu exercită competenţele de reducere a valorii contabile sau de conversie în cazul următoarelor pasive fie că sunt reglementate de dreptul unui stat membru, fie de dreptul unui stat terţ: (a) depozitele acoperite; (b) obligaţiile garantate inclusiv obligaţiunile garantate şi pasivele sub forma unor instrumente financiare utilizate în scopul acoperirii riscurilor, care constituie o parte integrantă a portofoliului de acoperire şi care, în temeiul dreptului intern, sunt garantate în mod asemănător cu obligaţiunile garantate; (c) orice datorie care rezultă în virtutea deţinerii de către instituţia sau entitatea menţionată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) din prezenta directivă a unor active sau lichidităţi aparţinând clienţilor, inclusiv active sau lichidităţi aparţinând clienţilor deţinute în numele unui OPCVM, în conformitate cu definiţia de la articolul 1 alineatul (2) din Directiva 2009/65/CE, sau de un FIA, în conformitate cu definiţia de la articolul 4 alineatul (1) litera (a) din Directiva 2011/61/UE a Parlamentului European şi a	Articolul 155. – (1) Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, nu exercită competenţele de reducere a valorii sau de conversie în cazul următoarelor datorii, indiferent de legea care le reglementează: a) depozitele garantate; b) obligaţiile garantate, inclusiv obligaţiunile garantate şi datoriile sub forma unor instrumente financiare utilizate în scopul acoperirii riscurilor, care constituie o parte integrantă a portofoliului suport şi care, în temeiul cadrului legislativ, sînt garantate în mod asemănător cu obligaţiunile garantate; c) orice datorie care rezultă în virtutea deţinerii de către bancă a unor active sau lichidităţi aparţinînd clienţilor, inclusiv active sau lichidităţi aparţinînd clienţilor, deţinute în numele unui organism de plasament colectiv, cu condiţia ca respectivul client să fie protejat în baza legislaţiei aplicabile privind procedura de lichidare silită a băncii;	Compatibil		Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacţia nouă, propusă conform proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce ţin de redresare şi rezoluţie bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023): *„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”;”*	BNM

Consiliului (1), cu condiția ca respectivul client să fie protejat în baza legislației aplicabile privind insolvența; (d) orice datorie care rezultă în virtutea existenței unei relații fiduciare între instituție sau entitatea menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) (în calitate de fiduciar) și o altă persoană (în calitate de beneficiar), cu condiția ca respectivul beneficiar să fie protejat în baza legislației aplicabile privind insolvența sau în baza dreptului civil; (e) datorii față de instituții, excluzând entitățile care fac parte din același grup, cu o scadență inițială de sub șapte zile; (f) datorii cu o scadență reziduală mai mică de șapte zile față de sisteme sau operatori de sisteme desemnați în conformitate cu Directiva 98/26/CE sau față de participanții la astfel de sisteme, care rezultă din participarea la un astfel de sistem, sau față de CPC-uri autorizate în Uniune în temeiul articolului 14 din Regulamentul (UE) nr. 648/2012 și față de CPC-uri din țări terțe recunoscute de ESMA în temeiul articolului 25 din regulamentul respectiv; (g) o datorie față de oricare dintre următoarele persoane: (i) un angajat, în ceea ce privește salariile, beneficiile de tipul pensiilor sau alte forme de remunerație fixă acumulate, cu excepția componentei variabile a remunerației care nu este reglementată printr-un contract colectiv de muncă; (ii) un creditor comercial, în ceea ce privește furnizarea către instituția sau entitatea menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) de mărfuri sau servicii care sunt cruciale pentru desfășurarea zilnică a activităților sale, inclusiv servicii informatice, servicii de utilități, precum și închirierea, întreținerea și reparațiile spațiilor de lucru; (iii) autorități fiscale și de asigurări sociale, cu condiția ca datoriile respective să fie considerate creanțe privilegiate în baza legii aplicabile; (iv) scheme de garantare a depozitelor care decurg din contribuțiile datorate în conformitate cu Directiva 2014/49/UE; (h) datorii către instituții sau entități menționate la articolul (1) alineatul (1) litera (b), (c) sau (d), care fac parte din același grup de rezoluție fără a fi ele însele entități de rezoluție, indiferent de scadența lor, cu excepția cazului în care aceste datorii au un rang inferior datoriilor negarantate obișnuite în temeiul dreptului național relevant care reglementează procedura obișnuită de insolvență aplicabilă la data transpunerii prezentei directive; în cazurile în care se aplică respectiva excepție, autoritatea de rezoluție a filialei relevante care nu este o entitate de rezoluție evaluează dacă valoarea elementelor care sunt conforme cu	d) orice datorie care rezultă în virtutea existenței unei relații fiduciare între bancă, în calitate de fiduciar, și o altă persoană, în calitate de beneficiar, cu condiția ca respectivul beneficiar să fie protejat în baza legislației civile sau a celei privind procedura de lichidare silită a băncii; e) datoriile față de bănci, excluzînd entitățile care fac parte din același grup, cu o scadență inițială mai mică de șapte zile; f) datoriile cu o scadență reziduală mai mică de șapte zile față de sistemele de plăți și de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare sau operatorii acestor sisteme sau față de participanții la astfel de sisteme și care rezultă din participarea la un astfel de sistem; g) datoria față de oricare dintre entitățile prevăzute la alin. (2). (2) În aplicarea prevederilor alin. (1) lit. g), categoriile de entități sînt următoarele: a) angajatul, în ceea ce privește salariile, beneficiile de tipul pensiilor sau alte forme de remunerație fixă acumulate, cu excepția componentei variabile a remunerației care nu este reglementată printr-un contract colectiv de muncă; b) creditorii comerciali, în scopul de a obține sau nu profit în ceea ce privește furnizarea către bancă de mărfuri sau servicii care sînt cruciale pentru desfășurarea zilnică a activităților sale, incluzînd servicii informatice, servicii de utilități, precum și închirierea, întreținerea și reparațiile spațiilor de lucru; c) Serviciul Fiscal de Stat și autoritățile de asigurări sociale, cu condiția ca datoriile respective să fie considerate creanțe privilegiate în baza legii aplicabile; d) schemele de garantare a depozitelor pentru datorii care decurg din contribuțiile datorate în conformitate cu legislația privind schemele de garantare a depozitelor. (3) Prevederile alin. (2) lit. a) nu se aplică componentei variabile a remunerației personalului care expune banca unor riscuri semnificative, așa cum este identificat potrivit reglementărilor emise de către Banca Națională a Moldovei.				

articolul 45f alineatul (2) este suficientă pentru a sprijini punerea în aplicare a strategiei de rezoluţie preferate. Litera (g) punctul (i) din primul paragraf nu se aplică componentei variabile a remuneraţiei personalului cu competenţe pentru asumarea de riscuri semnificative astfel cum este identificat la articolul 92 alineatul (2) din Directiva 2013/36/UE. Statele membre se asigură că toate activele garantate asociate unui portofoliu de acoperire a obligaţiunilor garantate rămân neafectate, segregate şi cu fonduri suficiente. Nici respectiva dispoziţie şi nici primul paragraf litera (b) nu împiedică autorităţile de rezoluţie să-şi exercite, după caz, respectivele competenţe în legătură cu orice parte a unei obligaţii garantate sau a unei datorii pentru care s-a depus o garanţie reală care depăşeşte valoarea activelor, gajului, a dreptului de retenţie sau a garanţiei reale care o acoperă. Primul paragraf litera (a) nu împiedică autorităţile de rezoluţie să-şi exercite, după caz, respectivele competenţe în legătură cu orice parte a unui depozit care depăşeşte nivelul de acoperire prevăzut la articolul 6 din Directiva 2014/49/UE. Fără a aduce atingere normelor privind expunerile mari din cadrul Regulamentului (UE) nr. 575/2013 şi Directivei 2013/36/UE, statele membre se asigură că, pentru a garanta posibilităţi de soluţionare a instituţiilor şi grupurilor, autorităţile de rezoluţie limitează, în conformitate cu articolul 17 alineatul (5) litera (b) din prezenta directivă, măsura în care alte instituţii deţin datorii care pot face obiectul recapitalizării interne, cu excepţia pasivelor care sunt deţinute de entităţi care fac parte din acelaşi grup.	(4) Toate activele garantate incluse într-un portofoliu-suport pentru obligaţiunile garantate rămîn neafectate, segregate şi cu fonduri suficiente. (5) Nici cerinţa prevăzută la alin. (4) şi nici prevederile alin. (1) lit. b) nu împiedică Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, să îşi exercite, după caz, respectivele competenţe în legătură cu orice parte a unei obligaţiuni garantate sau a unei datorii, pentru care s-a depus o garanţie reală, care depăşeşte valoarea activelor, a gajului, a dreptului de retenţie sau a garanţiei reale care o acoperă. (6) Prevederile alin. (1) lit. a) nu împiedică Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, să îşi exercite, după caz, respectivele competenţe în legătură cu orice parte a unui depozit care depăşeşte nivelul de garantare prevăzut de legislaţia privind schemele de garantare a depozitelor. (7) Fără a aduce atingere dispoziţiilor privind expunerile din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor şi reglementărilor în materie emise de Banca Naţională a Moldovei, pentru a se asigura posibilităţi de soluţionare a băncilor, Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, limitează, în conformitate cu prevederile art.39 lit.b) din prezenta lege, măsura în care alte bănci deţin datorii care pot face obiectul recapitalizării interne, cu excepţia datoriilor care sînt deţinute la entităţi care fac parte din acelaşi grup.				
(3) În situaţii excepţionale, atunci când se aplică instrumentul de recapitalizare internă, autoritatea de rezoluţie poate exclude, integral sau parţial, anumite pasive de la aplicarea competenţelor de reducere a valorii contabile sau de conversie, în cazurile în care: (a) recapitalizarea pasivului respectiv nu este posibilă într-un termen rezonabil, în pofida eforturilor depuse cu bună credinţă de către autoritatea de rezoluţie; (b) excluderea este strict necesară şi este proporţională pentru a obţine continuitatea funcţiilor critice şi a liniilor de activitate esenţiale întrun mod care să menţină capacitatea instituţiei aflate în rezoluţie de a continua operaţiunile, serviciile şi tranzacţiile-cheie; (c) excluderea este strict necesară şi proporţională pentru evitarea declanşării unei contaminări la scară largă, în special în ceea ce	Articolul 61. – (2) În situaţii excepţionale, Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, poate aplica tratament diferenţiat creditorilor din aceeaşi clasă, integral sau parţial, în cazurile în care apreciază că: a) tratamentul egal nu este posibil într-un termen rezonabil, în pofida eforturilor depuse cu bună-credinţă de Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie; b) tratamentul diferenţiat este strict necesar şi este proporţional pentru a obţine continuitatea funcţiilor critice şi a liniilor de activitate esenţiale într-un mod	Compatibil		Prevederea citată (art 156) din Legea nr.232/2016 este în redacţia nouă, propusă conform proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce ţin de redresare şi rezoluţie bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023): *„La articolul 156, cuvintele „datorie eligibilă", la orice formă gramaticală se substituie cu cuvintele „datorie care poate face obiectul recapitalizării interne", la forma gramaticală corespunzătoare;"*	BNM

privește depozitele eligibile deținute de persoane fizice și de microîntreprinderi, întreprinderi mici și mijlocii, care ar perturba grav funcționarea piețelor financiare, inclusiv a infrastructurilor pieței financiare, într-un mod care ar putea determina o perturbare gravă a economiei unui stat membru sau a Uniunii; sau (d) aplicarea instrumentului de recapitalizare internă respectivelor pasive ar provoca o distrugere a valorii care ar face ca pierderile suportate de alți creditori să fie mai mari decât în cazul în care respectivele pasive ar fi fost excluse de la recapitalizarea internă. Autoritățile de rezoluție evaluează cu atenție dacă datoriile față de instituțiile sau entitățile menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d), care fac parte din același grup de rezoluție fără a fi ele însele entități de rezoluție și care nu sunt excluse de la aplicarea competențelor de reducere a valorii și de conversie în temeiul alineatului (2) litera (h) de la prezentul articol, ar trebui să fie excluse total sau parțial, în temeiul literelor (a)-(d) de la primul paragraf al prezentului alineat, pentru a asigura punerea în aplicare eficace a strategiei de rezoluție. În cazul în care o 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 prezentului alineat, nivelul reducerii valorii sau al 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 al conversiei aplicate altor datorii care pot face obiectul recapitalizării interne să respecte principiul prevăzut la articolul 34 alineatul (1) litera (g).	care să mențină capacitatea băncii supuse rezoluției de a continua operațiunile, serviciile și tranzacțiile-cheie; c) tratamentul diferențiat este strict necesar și proporțional pentru evitarea declanșării unei contaminări la scară largă, care ar perturba grav funcționarea pieţelor financiare, inclusiv a infrastructurilor pieței financiare, într-un mod care ar putea determina o perturbare gravă a economiei Moldovei; sau d) tratamentul egal în cazul respectivilor creditori ar provoca o pierdere de valoare care ar face ca pierderile suportate de alți creditori să fie mai mari decît în cazul în care respectivii creditori ar fi fost tratați diferențiat. Articolul 156. – 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).				
(4) În cazul în care o autoritate de rezoluție decide să excludă, integral sau parțial, o datorie care poate face obiectul recapitalizării interne sau o categorie de datorii care poate face obiectul recapitalizării interne în temeiul prezentului articol, iar pierderile care ar fi fost suportate de datoriile respective nu au fost transferate complet altor creditori, mecanismul de finanțare a rezoluției poate face o contribuție în beneficiul instituției aflate în rezoluție în unul sau mai multe din următoarele scopuri: (a) de a acoperi orice pierderi care nu au fost absorbite de datorii care pot face obiectul recapitalizării interne și de a restabili la zero valoarea activului net al instituției aflate în rezoluție în conformitate cu articolul 46 alineatul (1) litera (a);	Articolul 157. – 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 internesau o categorie de datorii care pot face obiectul recapitalizării interne cu respectarea art.154-163, iar pierderile care ar fi fost suportate de datoriile respective nu au fost transferate complet altor creditori, fondul de rezoluție bancară poate contribui cu un aport în beneficiul băncii supuse rezoluției pentru atingerea unuia sau ambelor dintre următoarele scopuri: a) de a acoperi orice pierderi care nu au fost absorbite de datoriile care pot face obiectul recapitalizării interneși de a restabili la zero valoarea	Compatibil		Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacția nouă, propusă conform proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023): *„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;"*	BNM

(b) de a achiziționa acțiuni sau alte instrumente de proprietate sau de capital în instituția aflată în rezoluție, pentru a recapitaliza instituția în conformitate cu articolul 46 alineatul (1) litera (b).	activului net al băncii supuse rezoluției, în conformitate cu prevederile art.171 lit.a); b) de a achiziționa acțiuni sau alte instrumente de proprietate sau de capital în banca supusă rezoluției, pentru a recapitaliza banca respectivă, în conformitate cu prevederile art.171 lit.b).				
(5) Mecanismul de finanțare a rezoluției poate face o contribuție menționată la alineatul (4) numai în cazul în care: (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 adus o contribuție, prin reducerea valorii contabile, prin conversie sau prin alte modalități, în vederea absorbției pierderilor și a recapitalizării instituției aflate în rezoluție, în valoare de cel puțin 8 % din totalul pasivelor, incluzând fondurile proprii ale instituției respective, cuantificată la momentul luării măsurii de rezoluție în conformitate cu evaluarea prevăzută la articolul 36; și (b) contribuția mecanismului de finanțare a rezoluției nu depășește 5 % din totalul pasivelor, incluzând fondurile proprii ale instituției aflate în rezoluție, cuantificată la momentul luării măsurii de rezoluție în conformitate cu evaluarea prevăzută la articolul 36.	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 recapitalizarea băncii supuse rezoluției. (2) Începând cu 01 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 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.	Compatibil		Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacția nouă, propusă conform proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023). *„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 recapitalizarea băncii supuse rezoluției.* *(2) Începând cu 01 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 recapitalizarea băncii supuse rezoluției, cu cel puțin 8% din totalul datoriilor și al capitalurilor*	BNM

				proprii ale băncii respective, contribuţie evaluată, la momentul întreprinderii acţiunii de rezoluţie, în conformitate cu evaluarea prevăzută la art.72-84; şi *b) contribuţia fondului de rezoluţie bancară nu depăşeşte 5% din totalul datoriilor şi al capitalurilor proprii ale băncii supuse rezoluţiei, cuantificată, la momentul iniţierii acţiunii de rezoluţie, potrivit evaluării prevăzute la art.72-84.""*	
(6) Contribuţia mecanismului de finanţare a rezoluţiei menţionat la alineatul (4) poate fi finanţată prin: (a) suma aflată la dispoziţia mecanismului de finanţare care a fost obţinută prin contribuţii de la instituţii şi sucursale din Uniune în conformitate cu articolul 100 alineatul (6) şi articolul 103; (b) suma care poate fi obţinută prin contribuţii ex post în conformitate cu articolul 104 în termen de trei ani; şi (c) în cazul în care sumele menţionate la literele (a) şi (b) din acest alineat sunt insuficiente, sume obţinute din surse de finanţare alternative în conformitate cu articolul 105.	Articolul 159. – Contribuţia fondului de rezoluţie bancară prevăzută la art. 157 poate fi finanţată prin: a) suma aflată la dispoziţia fondului de rezoluţie bancară care a fost atrasă prin contribuţii de la bănci, în conformitate cu prevederile art.298 şi art.306 - art. 309; b) suma care poate fi atrasă prin contribuţii extraordinare în conformitate cu prevederile art. 310-312 într-un interval de trei ani; şi c) în cazul în care sumele prevăzute la lit. a) şi b) sînt insuficiente, sume atrase din surse de finanţare alternative în conformitate cu prevederile art.313.	Compatibil			BNM
(7) În circumstanţe extraordinare, autoritatea de rezoluţie poate urmări să obţină finanţare suplimentară din surse de finanţare alternative după ce: (a) a fost atinsă limita de 5 % menţionată la alineatul (5) litera (b); şi (b) toate pasivele negarantate şi neprivilegiate, altele decât depozitele eligibile, au fost reduse sau convertite integral. Ca alternativă sau în mod suplimentar, atunci când sunt îndeplinite condiţiile stabilite la primul paragraf, mecanismul de finanţare a rezoluţiei poate face o contribuţie din resursele care au fost percepute prin contribuţii ex ante în conformitate cu articolul 100 alineatul (6) şi articolul 103 şi care nu au fost încă utilizate.	Articolul 160. – (1) În circumstanţe extraordinare, Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, poate urmări să obţină finanţare suplimentară din surse de finanţare alternative după ce: a) a fost atinsă limita de 5% prevăzută la art. 158 lit. b); şi b) toate datoriile negarantate şi neprivilegiate, altele decît depozitele eligibile, au fost reduse sau convertite integral. (2) Ca alternativă sau în mod suplimentar, atunci cînd sînt îndeplinite condiţiile de la alin. (1), fondul de rezoluţie bancară poate face o contribuţie din resursele care au fost atrase prin contribuţii anuale, în conformitate cu prevederile art.298 şi art.306-309, şi care nu au fost încă utilizate.	Compatibil			BNM
(8) Prin derogare de la alineatul (5) litera (a), mecanismul de finanţare a rezoluţiei poate, de asemenea, să facă o contribuţie, astfel cum se menţionează la alineatul (4), numai dacă:	Articolul 161. – Prin exceptare de la prevederile art. 158 lit. a), fondul de rezoluţie bancară poate, de asemenea, să facă o contribuţie potrivit art. 157, în următoarele condiţii:	Compatibil			BNM

(a) contribuția la absorbția pierderilor și recapitalizare menționată la alineatul (5) punctul (i) are o valoare de cel puțin 20 % din activele ponderate în funcție de risc ale instituției în cauză; (b) mecanismul de finanțare a rezoluției al statului membru în cauză are la dispoziție, prin intermediul contribuțiilor ex ante (excluzând contribuțiile către o schemă de garantare a depozitelor) percepute în conformitate cu articolul 100 alineatul (6) și articolul 103, o sumă cel puțin egală cu 3 % din depozitele acoperite ale tuturor instituțiilor de credit autorizate pe teritoriul statului membru respectiv; și (c) instituția în cauză deține active în valoare mai mică de 900 de miliarde EUR pe bază consolidată.	a) contribuția la absorbția pierderilor și recapitalizare prevăzută la art. 158 lit. a) are o valoare de cel puțin 20% din activele ponderate la risc ale băncii în cauză; b) fondul de rezoluție bancară are la dispoziție, prin intermediul contribuțiilor anuale (excluzînd contribuțiile către schema de garantare a depozitelor) percepute în conformitate cu prevederile art. 298 și art.306-309, o sumă cel puțin egală cu 3% din depozitele garantate ale tuturor băncilor licențiate pe teritoriul Moldovei; și c) banca în cauză deține active în valoarea determinată conform reglementărilor Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea acestei dispoziții.				
(9) Atunci când își exercită competențele discreționare menționate la alineatul (3), autoritățile de rezoluție acordă atenția cuvenită: (a) principiului conform căruia pierderile ar trebui să fie suportate în primul rând de acționari și, în al doilea rând, în general, de către creditorii instituției aflate în rezoluție, în ordinea de preferință; (b) nivelului capacității de absorbție a pierderilor de care ar mai dispune instituția aflată în rezoluție în cazul excluderii pasivului sau a categoriei de pasive; și (c) necesității de a păstra resurse corespunzătoare pentru finanțarea rezoluției.	Articolul 162. – Atunci cînd își exercită competențele de excludere prevăzute la art.156, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, acordă atenția cuvenită: a) principiului conform căruia pierderile ar trebui să fie suportate, în primul rînd, de acționari și, în al doilea rînd, în general, de către creditorii băncii supuse rezoluției, în ordinea de preferință, conform Legii nr. 550/1995 cu privire la lichidarea băncilor; b) nivelului capacității de absorbție a pierderilor de care ar mai dispune banca supusă rezoluției în cazul excluderii unei datorii sau a unei categorii de datorii; și c) necesității de a păstra resurse corespunzătoare pentru finanțarea rezoluției.	Compatibil			BNM
(10) Excluderile prevăzute la alineatul (3) pot fi aplicate fie pentru a exclude complet un pasiv de la reducerea valorii contabile, fie pentru a limita amploarea reducerii valorii contabile aplicate respectivului pasiv.	Articolul 163. – Excluderile prevăzute la art.156 pot fi aplicate fie pentru a exclude complet o datorie de la reducerea valorii, fie pentru a limita nivelul reducerii valorii aplicate respectivei datorii.	Compatibil			BNM
(11) Se conferă Comisiei competența de a adopta acte delegate în conformitate cu articolul 115 pentru a specifica în detaliu situațiile în care excluderea este necesară pentru atingerea obiectivelor menționate la alineatul (3) din prezentul articol.		Prevederi UE neaplicabile			
(12) Înainte de a exercita competența discreționară de a exclude un pasiv în temeiul alineatului (3), autoritatea de rezoluție notifică Comisia. În cazul în care excluderea ar necesita o contribuție din mecanismul de finanțare a rezoluției sau dintr-o sursă de finanțare alternativă în temeiul alineatelor (4)-(8), Comisia poate, în termen de 24 de ore de la primirea unei astfel de notificări sau într-un termen mai lung, cu acordul autorității de rezoluție, să interzică sau		Prevederi UE neaplicabile			

să solicite modificări la excluderea propusă, dacă nu sunt îndeplinite cerințele din prezentul articol și din actele delegate, cu scopul de a proteja integritatea pieței interne. Aceasta nu aduce atingere aplicării de către Comisie a cadrului Uniunii privind ajutoarele de stat.					
Articolul 44a **Vânzarea datoriilor eligibile subordonate către clienții de retail** (1) Statele membre se asigură că un vânzător de datorii eligibile care îndeplinește toate condițiile menționate la articolul 72a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu excepția articolului 72a alineatul (1) litera (b) și a articolului 72b alineatele (3)-(5) din regulamentul respectiv, vinde aceste datorii unui client de retail, astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 11 din Directiva 2014/65/UE, numai în cazul în care sunt îndeplinite toate condițiile de mai jos: (a) vânzătorul a efectuat un test de adecvare în conformitate cu articolul 25 alineatul (2) din Directiva 2014/65/UE; (b) vânzătorul este convins, pe baza testului menționat la litera (a), că astfel de datorii eligibile sunt adecvate pentru clientul de retail respectiv; (c) vânzătorul demonstrează caracterul adecvat în conformitate cu articolul 25 alineatul (6) din Directiva 2014/65/UE. În pofida primului paragraf, statele membre pot prevedea că condițiile prevăzute la literele (a)-(c) din respectivul paragraf se aplică vânzătorilor de alte instrumente care se califică drept fonduri proprii sau datorii care pot face obiectul recapitalizării interne. (2) Atunci când sunt îndeplinite condițiile prevăzute la alineatul (1), iar portofoliul de instrumente financiare al clientului de retail în cauză nu depășește 500 000 EUR la momentul achiziționării, vânzătorul se asigură, pe baza informațiilor prezentate de clientul de retail în conformitate cu alineatul (3), că următoarele două condiții sunt îndeplinite la momentul achiziționării: (a) clientul de retail nu investește în datoriile menționate la alineatul (1) un cuantum total mai mare de 10 % din portofoliul de instrumente financiare al clientului respectiv; (b) cuantumul inițial investit într-unul sau mai multe instrumente de datorie menționate la alineatul (1) este de cel puțin 10 000 EUR. (3) Clientul de retail prezintă vânzătorului informații exacte privind portofoliul său de instrumente financiare, inclusiv privind orice investiții în datoriile menționate la alineatul (1).	Prevedere nouă propusă în proiectul de modificare Articolul 167[1]. – O bancă, emitent de datorii eligibile care îndeplinesc toate condițiile prevăzute reglementările emise în temeiul art.165, sau persoana juridică care reprezintă această bancă, poate vinde acele datorii unui client obișnuit, astfel cum este definit și evaluat în conformitate cu Legea nr.171/2012 privind piața de capital, numai dacă suma nominală minimă a unui asemenea instrument de creanță este de cel puțin 50000 euro, echivalent în lei, calculat la cursul oficial stabilit de Banca Națională a Moldovei la data vânzării.	Parțial compatibil		Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacția nouă, propusă conform proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023): *„Legea se completează cu articolele 167 [1] -167 [4] cu următorul cuprins:* *„Articolul 167[1]. – O bancă, emitent de datorii eligibile care îndeplinește toate condițiile prevăzute de reglementările emise în temeiul art.165, sau persoana juridică care reprezintă această bancă, poate vinde acele datorii unui client obișnuit, astfel cum este definit și evaluat în conformitate cu Legea nr.171/2012 privind piața de capital, numai dacă suma nominală minimă a unui asemenea instrument de creanță este de cel puțin 50000 euro, echivalent în lei, calculat la cursul oficial stabilit de Banca Națională a Moldovei la data vânzării.* *Articolul 167[2]. – Prevederile articolului 167[1] nu se aplică datoriilor emise înainte de data aplicării reglementărilor emise în temeiul art.164.* *Articolul 167[3]. – 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, cu privire la*	BNM

(4) În sensul alineatelor (2) și (3), în portofoliul de instrumente financiare al clientului de retail sunt incluse depozitele în numerar și instrumentele financiare, dar sunt excluse orice instrumente financiare depuse ca colateral. (5) Fără a aduce atingere articolului 25 din Directiva 2014/65/UE și prin derogare de la cerințele prevăzute la alineatele (1)-(4) de la prezentul articol, statele membre pot stabili un cuantum nominal minim de cel puțin 50 000 EUR pentru datoriile menționate la alineatul (1), luând în considerare condițiile de piață și practicile din statul membru respectiv, precum și măsurile de protecție a consumatorilor existente în jurisdicția statului membru respectiv.				*vânzările de instrumente prevăzute la art. 1671.* *Articolul 167⁴. – (1) În cazul nerespectării cerinței minime de fonduri proprii și de datorii eligibile, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, va aplica cel puțin una dintre următoarele măsuri:* *a) competența de a aborda sau de a înlătura obstacolele din calea posibilităților de soluționare în conformitate cu prevederile art.35-41;* *b) competențele de a interzice anumite distribuiri prevăzute la art.164 alin.(3);* *c) măsurile de supraveghere menționate la art.139 alin.(3) din Legea nr.202/2016 privind activitatea băncilor;* *d) măsuri de intervenție timpurie în conformitate cu art.42-44;* *e) sancțiuni și măsuri în conformitate cu prevederile art. 314-316.* *(2) Banca Națională a Moldovei poate efectua, de asemenea, o evaluare pentru a stabili dacă banca intră sau este susceptibilă de a intra în dificultate majoră, în conformitate cu prevederile art. 58 alin.(1) lit.a) și art.59.* *(3) Banca Națională a Moldovei se asigură că structura care exercită funcția de rezoluție și structura care exercită funcția de supraveghere se consultă reciproc în exercitarea competențelor prevăzute la alin. (1).*”;	
(6) În cazul în care valoarea totală a activelor entităților menționate la articolul 1 alineatul (1) care sunt stabilite într-un stat membru și fac obiectul cerinței menționate la articolul 45e nu depășește 50 de		Prevederi UE neaplicabile			

miliarde EUR, statul membru respectiv poate, prin derogare de la cerințele prevăzute la alineatele (1)-(5) de la prezentul articol, să aplice numai cerința prevăzută la alineatul (2) litera (b) de la prezentul articol.					
(7) Statele membre nu sunt obligate să aplice prezentul articol în cazul datoriilor menționate la alineatul (1) emise înainte de 28 decembrie 2020.		Prevederi UE neaplicabile			
Subsecțiunea 2 ***Cerință minimă privind fondurile proprii și pasivele eligibile*** *Articolul 45* **Aplicarea și calcularea cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile** (1) Statele membre se asigură că instituțiile și entitățile menționate la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) și (d) îndeplinesc, în permanență, cerințele de fonduri proprii și datorii eligibile în cazurile în care sunt impuse de prezentul articol și de articolele 45a-45i și în conformitate cu acestea. (2) Cerința menționată la alineatul (1) de la prezentul articol se calculează în conformitate cu articolul 45c alineatul (3), (5) sau (7), după caz, ca fiind cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile și se exprimă ca procent din: (a) cuantumul total al expunerii la risc al entității relevante menționate la alineatul (1) de la prezentul articol, calculat în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; și (b) indicatorul de măsurare a expunerii totale al entității relevante menționate la alineatul (1) de la prezentul articol, calculat în conformitate cu articolele 429 și 429a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.	Articolul 164. – (1) Băncile îndeplinesc în permanență cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile, exprimată ca procentaj din indicatorii prevăzuți la lit.a) și b) din alin.(2) în mod simultan. (2) Cerința minimă se calculează ca suma fondurilor proprii și a datoriilor eligibile și este exprimată ca procentaj din: a) cuantumul total al expunerii la risc al băncii, astfel cum este definit de Banca Națională a Moldovei în reglementările sale; b) indicatorul de măsurare a expunerii totale a băncii, astfel cum este definit în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei. (3) Banca Națională a Moldovei va stabili prin act normativ următoarele: a) modul de determinare a cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile pentru bănci în funcție de mărimea activelor și importanța sistemică a acestora, precum și regulile de calcul reieșind din prevederile de la alin.(1), (2). b) determinarea categoriilor de bănci în funcție de mărimea activelor băncilor și importanța sistemică a acestora, în vederea calculării cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile potrivit lit.a); c) cerințele de raportare și publicare a cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile."	Compatibil	Conceptul cerinței și modalitatea de exprima a această cerință sunt compatibile cu actul UE. Alin.3 din actul național a fost adăugat suplimentar pentru a oferi temei legal pentru emiterea reglementărilor secundare ceea ce privește calculul detaliat al cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile.	Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacția nouă, propusă conform proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023): *„Articolele 164 și 165 vor avea următorul cuprins:* *„Articolul 164. – (1) Băncile îndeplinesc în permanență cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile, exprimată ca procentaj din indicatorii prevăzuți la lit.a) și b) din alin.(2) în mod simultan.* *(2) Cerința minimă se calculează ca suma fondurilor proprii și a datoriilor eligibile și este exprimată ca procentaj din:* *a) cuantumul total al expunerii la risc al băncii, astfel cum este definit de Banca Națională a Moldovei în reglementările sale;* *b) indicatorul de măsurare a expunerii totale a băncii, astfel cum este definit în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.* *(3) Banca Națională a Moldovei va stabili prin act normativ următoarele:* *a) modul de determinare a cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile pentru bănci în funcție de mărimea activelor și importanța sistemică a acestora, precum și regulile de calcul reieșind din prevederile de la alin.(1), (2).* *b) determinarea categoriilor de bănci în funcție de mărimea activelor băncilor și importanța sistemică a acestora, în vederea*	BNM

				calculării cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile potrivit lit.a); *c) cerințele de raportare și publicare a cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile."* *Articolul 165. – (1) Datoriile eligibile sînt 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 de grupul din care aceasta face parte sau de entitățile controlate de aceasta, nu este garantată și nu face obiectul unei garanții acordate de aceasta sau de grupul din care aceasta face parte sau de entitățile controlate de aceasta;* *d) achiziționarea instrumentului nu a fost finanțată, direct sau indirect, de bancă;* *e) datoria are o scadență reziduală de cel puțin un an;* *f) datoria nu decurge dintr-un instrument financiar derivat;* *g) datoria nu decurge dintr-un depozit care beneficiază de preferință în conformitate cu legislația privind procedura de lichidare silită a băncii.* *h) datoriile nu fac obiectul unor acorduri de compensare sau de compensare reciprocă care le-ar afecta capacitatea de a absorbi pierderile în caz de rezoluție;* *i) dispozițiile care reglementează datoriile nu includ niciun stimulent pentru exercitarea*	

				unei opțiuni de cumpărare (call) sau răscumpărarea înainte de scadență sau, după caz, rambursarea anticipată a principalului acestora de către bancă, cu excepția cazurilor în care scadența instrumentului va fi definită ca data cea mai devreme posibilă la care banca poate exercita opțiunea de răscumpărare și poate solicita răscumpărarea sau rambursarea instrumentului; *j) datoriile nu sunt răscumpărabile de către deținătorii instrumentelor înainte de scadență, cu excepția cazurilor în care scadența instrumentului va fi definită ca fiind cea mai apropiată dată posibilă la care titularul poate exercita opțiunea de răscumpărare și poate solicita răscumpărarea sau rambursarea instrumentului;* *k) opțiunile de cumpărare (call) pot fi exercitate și datoriile pot face obiectul unei răscumpărări sau rambursări anticipate numai cu acordul prealabil al Băncii Naționale a Moldovei;* *l) dispozițiile care reglementează datoriile nu indică în mod explicit sau implicit că opțiunile de cumpărare (call) ar fi exercitate sau datoriile ar face obiectul răscumpărării sau rambursării anticipate, după caz, de către bancă în alte cazuri decât lichidarea, iar banca nu face nicio altă mențiune în acest sens;* *m) prevederile care reglementează pasivele respective nu conferă titularului dreptul de a accelera viitoarele plăți programate a dobânzii sau a principalului, decât în caz de lichidare silită a băncii;* *n) nivelul plăților de dobânzi sau dividende, după caz, datorate pentru datoriile respective, nu se modifică pe baza calității creditului băncii sau a societății-mamă a acesteia;*	

				o) documentația contractuală relevantă și, după caz, prospectul aferent emiterii se referă în mod explicit la posibila exercitare a competențelor de reducere a valorii și de conversie în conformitate cu art.180-191. *p) datoriile eligibile trebuie să facă parte din clase de creanțe cu rang de prioritate inferior claselor de creanțe din care fac parte datoriile excluse de la recapitalizare internă conform art. 155 și clasei de creanțe de la art.38[11] 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 cînd 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 fonduri 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).”	
(3) În conformitate cu articolul 65 alineatul (4) din Regulamentul (UE) 2019/2033, trimiterile la articolul 92 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 din prezenta directivă în ceea ce privește cerințele de fonduri proprii pe bază individuală ale firmelor de investiții menționate la articolul 2 alineatul (1) punctul 3 din prezenta directivă și care nu sunt firme de investiții menționate la articolul 1 alineatul (2) sau (5) din Regulamentul (UE) 2019/2033 se interpretează astfel: (a) trimiterile la articolul 92 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 referitoare la rata capitalului total din prezenta directivă se referă la articolul 11 alineatul (1) din Regulamentul (UE) 2019/2033; (b) trimiterile la articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 referitoare la cuantumul total al expunerii la risc din prezenta directivă se referă la cerința aplicabilă de la articolul 11 alineatul (1) din Regulamentul (UE) 2019/2033 înmulțită cu 12,5. În conformitate cu articolul 65 din Directiva (UE) 2019/2034, trimiterile din prezenta directivă la articolul 104a din Directiva 2013/36/UE referitoare la cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru firmele de investiții menționate la articolul 2 alineatul (1) punctul 3 din prezenta directivă și care nu sunt firmele de investiții menționate la articolul 1 alineatul (2) sau alineatul (5) din Regulamentul (UE) 2019/2033 se interpretează ca trimiteri la articolul 40 din Directiva 2019/2034.		Prevederi UE neaplicabile			

Articolul 45a **Derogarea de la cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile** (1) În pofida articolului 45, autoritățile de rezoluție acordă derogare de la cerința prevăzută la articolul 45 alineatul (1) instituțiilor de credit ipotecar finanțate prin obligațiuni garantate care nu sunt autorizate să primească depozite în temeiul dreptului intern, cu condiția ca toate condițiile următoare să fie îndeplinite: (a) aceste instituții vor fi lichidate în procedurile naționale de insolvență sau în alte proceduri stabilite pentru respectivele instituții și puse în aplicare în conformitate cu articolul 38, 40 sau 42; și (b) procedurile menționate la litera (a) garantează faptul că creditorii acestor instituții, inclusiv deținătorii de obligațiuni garantate, după caz, suportă pierderile într-un mod care să permită atingerea obiectivelor rezoluției. (2) Instituțiile care beneficiază de derogare de la cerința prevăzută la articolul 45 alineatul (1) nu fac parte din consolidarea menționată la articolul 45e alineatul (1).		Prevederi UE neaplicabile	Legea 232/2016 stabilește reguli și proceduri privind redresarea și rezoluția băncilor din Republica Moldova.și nu se referă la „instituțiile de credit ipotecar".		
Articolul 45b **Datoriile eligibile pentru entitățile de rezoluție** (1) Datoriile sunt incluse în cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile ale entităților de rezoluție numai atunci când îndeplinesc condițiile menționate la următoarele articole din Regulamentul (UE) nr. 575/2013: (a) articolul 72a; (b) articolul 72b, cu excepția literei (d) de la alineatul (2); și (c) articolul 72c. Prin derogare de la primul paragraf al prezentului alineat, în cazul în care prezenta directivă se referă la cerințele prevăzute la articolul 92a sau la articolul 92b din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în sensul acestor articole, datoriile eligibile constau în pasivele eligibile, astfel cum sunt definite la articolul 72k din regulamentul menționat și stabilite în conformitate cu partea II titlul I capitolul 5a din regulamentul menționat.	Articolul 165. – (1) Datoriile eligibile sînt 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 de grupul din care aceasta face parte sau de entitățile controlate de aceasta, nu este garantată și nu face obiectul unei garanții acordate de aceasta sau de grupul din care aceasta face parte sau de entitățile controlate de aceasta; d) achiziționarea instrumentului nu a fost finanțată, direct sau indirect, de bancă; e) datoria are o scadență reziduală de cel puțin un an; f) datoria nu decurge dintr-un instrument financiar derivat; g) datoria nu decurge dintr-un depozit care beneficiază de preferință în conformitate cu legislația privind procedura de lichidare silită a băncii. h) datoriile nu fac obiectul unor acorduri de compensare sau de compensare reciprocă care le-ar	Compatibil		Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacția nouă, propusă conform proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023): *„Articolele 164 și 165 vor avea următorul cuprins:* *„Articolul 164. – (1) Băncile îndeplinesc în permanență cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile, exprimată ca procentaj din indicatorii prevăzuți la lit.a) și b) din alin.(2) în mod simultan.* *(2) Cerința minimă se calculează ca suma fondurilor proprii și a datoriilor eligibile și este exprimată ca procentaj din:* *a) cuantumul total al expunerii la risc al băncii, astfel cum este definit de Banca Națională a Moldovei în reglementările sale;* *b) indicatorul de măsurare a expunerii totale a băncii, astfel cum*	BNM

	afecta capacitatea de a absorbi pierderile în caz de rezoluție; i) dispozițiile care reglementează datoriile nu includ niciun stimulent pentru exercitarea unei opțiuni de cumpărare (*call*) sau răscumpărarea înainte de scadență sau, după caz, rambursarea anticipată a principalului acestora de către bancă, cu excepția cazurilor în care scadența instrumentului va fi definită ca data cea mai devreme posibilă la care banca poate exercita opțiunea de răscumpărare și poate solicita răscumpărarea sau rambursarea instrumentului; j) datoriile nu sunt răscumpărabile de către deținătorii instrumentelor înainte de scadență, cu excepția cazurilor în care scadența instrumentului va fi definită ca fiind cea mai apropiată dată posibilă la care titularul poate exercita opțiunea de răscumpărare și poate solicita răscumpărarea sau rambursarea instrumentului; k) opțiunile de cumpărare (*call*) pot fi exercitate și datoriile pot face obiectul unei răscumpărări sau rambursări anticipate numai cu acordul prealabil al Băncii Naționale a Moldovei; l) dispozițiile care reglementează datoriile nu indică în mod explicit sau implicit că opțiunile de cumpărare (*call*) ar fi exercitate sau datoriile ar face obiectul răscumpărării sau rambursării anticipate, după caz, de către bancă în alte cazuri decât lichidarea, iar banca nu face nicio altă mențiune în acest sens; m) prevederile care reglementează pasivele respective nu conferă titularului dreptul de a accelera viitoarele plăți programate a dobânzii sau a principalului, decât în caz de lichidare silită a băncii; n) nivelul plăților de dobânzi sau dividende, după caz, datorate pentru datoriile respective, nu se modifică pe baza calității creditului băncii sau a societății-mamă a acesteia; o) documentația contractuală relevantă și, după caz, prospectul aferent emiterii se referă în mod explicit la posibila exercitare a competențelor de reducere a valorii și de conversie în conformitate cu art.180-191. p) datoriile eligibile trebuie să facă parte din clase de creanțe cu rang de prioritate inferior claselor de creanțe din care fac parte datoriile excluse de la recapitalizare internă conform art. 155 și clasei de creanțe de la art.38[11] 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;			*este definit în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.* *(3) Banca Națională a Moldovei va stabili prin act normativ următoarele:* *a) modul de determinare a cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile pentru bănci în funcție de mărimea activelor și importanța sistemică a acestora, precum și regulile de calcul reieșind din prevederile de la alin.(1), (2).* *b) determinarea categoriilor de bănci în funcție de mărimea activelor băncilor și importanța sistemică a acestora, în vederea calculării cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile potrivit lit.a);* *c) cerințele de raportare și publicare a cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile."* *Articolul 165. – (1) Datoriile eligibile sînt 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 de grupul din care aceasta face parte sau de entitățile controlate de aceasta, nu este garantată și nu face obiectul unei garanții acordate de aceasta sau de grupul din care aceasta face parte sau de entitățile controlate de aceasta;* *d) achiziționarea instrumentului nu a fost finanțată, direct sau indirect, de bancă;*	

	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 cînd 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 fonduri 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).			*e) datoria are o scadență reziduală de cel puțin un an;* *f) datoria nu decurge dintr-un instrument financiar derivat;* *g) datoria nu decurge dintr-un depozit care beneficiază de preferință în conformitate cu legislația privind procedura de lichidare silită a băncii.* *h) datoriile nu fac obiectul unor acorduri de compensare sau de compensare reciprocă care le-ar afecta capacitatea de a absorbi pierderile în caz de rezoluție;* *i) dispozițiile care reglementează datoriile nu includ niciun stimulent pentru exercitarea unei opțiuni de cumpărare (call) sau răscumpărarea înainte de scadență sau, după caz, rambursarea anticipată a principalului acestora de către bancă, cu excepția cazurilor în care scadența instrumentului va fi definită ca data cea mai devreme posibilă la care banca poate exercita opțiunea de răscumpărare și poate solicita răscumpărarea sau rambursarea instrumentului;* *j) datoriile nu sunt răscumpărabile de către deținătorii instrumentelor înainte de scadență, cu excepția cazurilor în care scadența instrumentului va fi definită ca fiind cea mai apropiată dată posibilă la care titularul poate exercita opțiunea de răscumpărare și poate solicita răscumpărarea sau rambursarea instrumentului;* *k) opțiunile de cumpărare (call) pot fi exercitate și datoriile pot face obiectul unei răscumpărări sau rambursări anticipate numai cu acordul prealabil al Băncii Naționale a Moldovei;* *l) dispozițiile care reglementează datoriile nu indică în mod explicit sau implicit că opțiunile de cumpărare (call) ar fi exercitate sau datoriile ar face obiectul*	

				răscumpărării sau rambursării anticipate, după caz, de către bancă în alte cazuri decât lichidarea, iar banca nu face nicio altă mențiune în acest sens; *m) prevederile care reglementează pasivele respective nu conferă titularului dreptul de a accelera viitoarele plăți programate a dobânzii sau a principalului, decât în caz de lichidare silită a băncii;* *n) nivelul plăților de dobânzi sau dividende, după caz, datorate pentru datoriile respective, nu se modifică pe baza calității creditului băncii sau a societății-mamă a acesteia;* *o) documentația contractuală relevantă și, după caz, prospectul aferent emiterii se referă în mod explicit la posibila exercitare a competențelor de reducere a valorii și de conversie în conformitate cu art.180-191.* *p) datoriile eligibile trebuie să facă parte din clase de creanțe cu rang de prioritate inferior claselor de creanțe din care fac parte datoriile excluse de la recapitalizare internă conform art. 155 și clasei de creanțe de la art.38[11] 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 cînd 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 fonduri 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).”*	
(2) Datoriile care provin din instrumente de datorie cu instrumente derivate încorporate, cum ar fi produsele structurate, care îndeplinesc condițiile prevăzute la primul paragraf de la alineatul (1), cu excepția articolului 72a alineatul (2) litera (l) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, se includ în cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile numai în cazul în care este îndeplinită una dintre condițiile următoare: (a) cuantumul principalului obligației care provine din instrumentul de datorie este cunoscut la momentul emiterii, este fix sau în creștere și nu este afectat de nicio caracteristică a instrumentului derivat încorporat, iar cuantumul total al obligației care provine din instrumentul de datorie inclusiv instrumentul derivat încorporat, poate fi evaluat zilnic prin referință la o piață bidirecțională activă și lichidă pentru un instrument echivalent fără risc de credit, în conformitate cu articolele 104 și 105 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; sau (b) instrumentul de datorie include o clauză contractuală care precizează că valoarea creanței în caz de insolvență a emitentului și de rezoluție a emitentului este fixă sau în creștere și nu depășește cuantumul datoriei plătite inițial. Instrumentele de datorie menționate la primul paragraf, inclusiv instrumentele derivate încorporate aferente acestora, nu fac obiectul niciunui acord de compensare, iar evaluarea unor astfel de instrumente nu face obiectul articolului 49 alineatul (3).		Incompatibil		Proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023 conține doar prevederi generale cu privire la calculul cerinței MREL. După aprobarea modificărilor propuse în lege, va fi inițiată elaborarea cadrului legal secundar aferent, care să descrie modalitatea exactă de calibrare a cerințelor MREL pentru bănci și alte aspecte ce țin de datoriile eligibile .	BNM

Datoriile menționate la primul paragraf sunt incluse în cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile doar în ceea ce privește partea datoriei care corespunde cuantumului principalului menționat la litera (a) de la respectivul paragraf ori cuantumului fix sau în creștere menționat la litera (b) de la respectivul paragraf. (3) În cazul în care datoriile sunt emise de o filială stabilită în Uniune către unul dintre acționarii existenți care nu face parte din același grup de rezoluție și respectiva filială face parte din același grup de rezoluție ca și entitatea de rezoluție, datoriile respective se includ în cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile ale respectivei entități de rezoluție, cu condiția îndeplinirii tuturor condițiilor de mai jos: (a) datoriile sunt emise în conformitate cu articolul 45f alineatul (2) litera (a); (b) exercitarea competenței de reducere a valorii sau de conversie în legătură cu respectivele datorii în conformitate cu articolele 59 sau 62 nu influențează controlul exercitat de entitatea de rezoluție asupra filialei; (c) datoriile respective nu depășesc o valoare determinată prin scăderea: (i) sumei datoriilor emise pentru și achiziționate de către entitatea de rezoluție, fie direct, fie indirect, prin intermediul altor entități din cadrul aceluiași grup de rezoluție și cuantumului fondurilor proprii emise în conformitate cu articolul 45f alineatul (2) litera (b) din (ii) cuantumul necesar în conformitate cu articolul 45f alineatul (1). (4) Fără a aduce atingere cerinței minime prevăzute la articolul 45c alineatul (5) sau la articolul 45d alineatul (1) litera (a), după caz, autoritățile de rezoluție se asigură că o parte a cerinței menționate la articolul 45e, egală cu 8 % din totalul datoriilor, inclusiv fonduri proprii, este îndeplinită de entitățile de rezoluție care sunt entități din categoria G-SII sau de entități de rezoluție care fac obiectul articolului 45c alineatele (5) sau (6) folosind fonduri proprii și instrumente eligibile subordonate, sau datorii astfel cum sunt menționate la alineatul (3) de la prezentul articol. Autoritatea de rezoluție poate permite ca un nivel mai mic de 8 % din totalul datoriilor, inclusiv fonduri proprii, dar mai mare decât cuantumul rezultat din aplicarea formulei (1-(X1/X2)) x 8 % din totalul datoriilor, inclusiv fonduri proprii, să fie îndeplinit de entitățile de rezoluție care sunt entități din categoria G-SII sau de entități de rezoluție care fac obiectul articolului 45c alineatele (5) sau (6) folosind fonduri proprii, instrumente eligibile subordonate sau datorii astfel cum sunt menționate la alineatul (3) de la prezentul					

articol, atât timp cât sunt întrunite toate condițiile prevăzute la articolul 72b alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, unde, având în vedere reducerea care este posibilă în temeiul articolului 72b alineatul (3) din regulamentul menționat: X1 = 3,5 % din cuantumul total al expunerii la risc, calculat în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; și X2 = suma dintre 18 % din cuantumul total al expunerii la risc, calculat în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și cuantumul cerinței amortizorului combinat. În cazul entităților de rezoluție care fac obiectul articolului 45c alineatul (5), atunci când aplicarea primului paragraf de la prezentul alineat conduce la o cerință mai mare de 27 % din cuantumul total al expunerii la risc, pentru entitatea de rezoluție în cauză, autoritatea de rezoluție limitează acea parte a cerinței menționate la articolul 45e care urmează să fie îndeplinită prin utilizarea de fonduri proprii, de instrumente eligibile subordonate, sau de pasive astfel cum sunt menționate la alineatul (3) de la prezentul articol, la o valoare egală cu 27 % din cuantumul total al expunerii la risc, dacă autoritatea de rezoluție estimează că: (a) accesul la mecanismul de finanțare a rezoluției nu este avut în vedere în planul de rezoluție ca o opțiune pentru rezoluția respectivei entități de rezoluție; și (b) în cazul în care litera (a) nu se aplică, cerința menționată la articolul 45e îi permite respectivei entități de rezoluție să îndeplinească cerințele menționate la articolul 44 alineatul (5) sau alineatul (8), după caz. Atunci când efectuează evaluarea menționată la al doilea paragraf, autoritatea de rezoluție ia în considerare și riscul de impact disproporționat asupra modelului de afaceri al entității de rezoluție în cauză. Al doilea paragraf al prezentului alineat nu se aplică în cazul entităților de rezoluție care fac obiectul articolului 45c alineatul (6). (5) În cazul entităților de rezoluție care nu sunt nici entități din categoria G-SII, nici entități de rezoluție care fac obiectul articolului 45c alineatul (5) sau (6), autoritatea de rezoluție poate decide că o parte a cerinței menționate la articolul 45e, până la 8 %					

din totalul datoriilor, inclusiv fonduri proprii, ale entității sau până la valoarea formulei menționate la alineatul (7), oricare dintre cele două cuantumuri este mai mare, este îndeplinită folosind fonduri proprii, instrumente eligibile subordonate, sau datorii astfel cum sunt menționate la alineatul (3) de la prezentul articol, dacă sunt îndeplinite următoarele condiții: (a) datoriile nesubordonate menționate la alineatele (1) și (2) de la prezentul articol au același rang de prioritate în ierarhia creanțelor din procedura națională de insolvență ca anumite datorii care sunt excluse de la aplicarea competențelor de reducere a valorii și de conversie în conformitate cu articolul 44 alineatul (2) sau (3); (b) există riscul ca, în urma aplicării, conform planului de rezoluție, a competențelor de reducere a valorii și de conversie a datoriilor nesubordonate care nu sunt excluse de la aplicarea competențelor de reducere a valorii și de conversie în conformitate cu articolul 44 alineatul (2) sau (3), creditorii ale căror creanțe rezultă din aceste obligații să suporte pierderi mai mari decât pierderile pe care le-ar suporta în cazul unei lichidări realizate în cadrul unei proceduri obișnuite de insolvență; (c) cuantumul fondurilor proprii și al altor datorii subordonate nu depășește cuantumul necesar pentru a garanta că creditorii menționați la litera (b) nu suportă pierderi care depășesc nivelul pierderilor pe care le-ar fi suportat în cazul unei lichidări realizate în cadrul unei proceduri obișnuite de insolvență. În cazul în care autoritatea de rezoluție stabilește că, dintr-o categorie de datorii care include datorii eligibile, cuantumul datoriilor care sunt excluse sau prezintă o probabilitate rezonabilă de a fi excluse de la aplicarea competențelor de reducere a valorii și de conversie în conformitate cu articolul 44 alineatul (2) sau (3) se ridică în total la peste 10 % din categoria respectivă, autoritatea de rezoluție evaluează riscul menționat la prezentul alineat primul paragraf litera (b). (6) În sensul alineatelor (4), (5) și (7), datoriile care provin din instrumente financiare derivate sunt incluse în datoriile totale, pe baza faptului că drepturile la compensare ale contrapărții sunt recunoscute pe deplin. Fondurile proprii ale unei entități de rezoluție care sunt utilizate pentru îndeplinirea cerinței amortizorului combinat sunt eligibile pentru îndeplinirea cerințelor menționate la alineatele (4), (5) și (7). (7) Prin derogare de la alineatul (4) de la prezentul articol, autoritatea de rezoluție poate decide că cerința menționată la					

articolul 45e din prezenta directivă trebuie îndeplinită de entitățile de rezoluție care sunt entități din categoria G-SII sau de entitățile de rezoluție care fac obiectul articolului 45c alineatul (5) sau (6) din prezenta directivă folosind fonduri proprii, instrumente eligibile subordonate, sau datorii astfel cum sunt menționate la alineatul (3) de la prezentul articol, în măsura în care, ca urmare a obligației entității de rezoluție de a se conforma cerințelor amortizorului combinat și cerințelor menționate la articolul 92a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, la articolul 45c alineatul (5) și la articolul 45e din prezenta directivă, suma respectivelor fonduri proprii, instrumente și datorii nu depășește valoarea cea mai mare dintre: (a) 8 % din totalul datoriilor, inclusiv fonduri proprii ale entității; sau (b) cuantumul care rezultă din aplicarea formulei Ax2+Bx2+C, unde A, B și C au următoarele valori: A = cuantumul rezultat din cerința menționată la articolul 92 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; B = cuantumul rezultat din cerința menționată la articolul 104a din Directiva 2013/36/UE; C = cuantumul rezultat din cerința amortizorului combinat. (8) Autoritățile de rezoluție pot exercita competența menționată la alineatul (7) de la prezentul articol cu privire la entitățile de rezoluție care sunt entități din categoria G-SII sau cărora li se aplică articolul 45c alineatul (5) sau (6) și care îndeplinesc una dintre condițiile stabilite la prezentul alineat al doilea paragraf până la o limită de 30 % din numărul total al tuturor entităților de rezoluție care sunt entități din categoria GSII sau cărora li se aplică articolul 45c alineatul (5) sau (6), pentru care autoritatea de rezoluție stabilește cerința menționată la articolul 45e. Autoritățile de rezoluție iau în considerare condițiile sus-menționate după cum urmează: (a) în cursul evaluării precedente a posibilității de soluționare au fost identificate obstacole semnificative în calea posibilității de soluționare și: (i) nu a fost luată nicio măsură de remediere în urma aplicării măsurilor menționate la articolul 17 alineatul (5) în termenul impus de autoritatea de rezoluție sau					

(ii) obstacolele semnificative identificate nu pot fi abordate folosind niciuna dintre măsurile menționate la articolul 17 alineatul (5), iar exercitarea competenței menționate la alineatul (7) de la prezentul articol ar compensa parțial sau total impactul negativ al obstacolelor semnificative asupra posibilității de soluționare; (b) autoritatea de rezoluție consideră că fezabilitatea și credibilitatea strategiei de rezoluție preferate a entității de rezoluție sunt limitate, având în vedere dimensiunea entității, gradul său de interconectare, natura, amploarea, riscurile și complexitatea activităților sale, statutul său juridic și structura acționariatului său; sau (c) cerința menționată la articolul 104a din Directiva 2013/36/UE reflectă faptul că entitatea de rezoluție care este o entitate din categoria G-SII sau care face obiectul articolului 45c alineatul (5) sau (6) din prezenta directivă se numără, în privința riscului, printre primele 20 % dintre instituții pentru care autoritatea de rezoluție stabilește cerința menționată la articolul 45 alineatul (1) din prezenta directivă. În scopul stabilirii procentelor menționate la primul și la al doilea paragraf, autoritatea de rezoluție rotunjește numărul care rezultă din calcul la cel mai apropiat număr întreg. Statele membre pot, ținând cont de caracteristicile specifice ale sectorului lor bancar, inclusiv, în special, de numărul entităților de rezoluție care sunt entități din categoria G-SII sau care fac obiectul articolului 45c alineatul (5) sau (6) pentru care autoritatea națională de rezoluție stabilește cerința menționată la articolul 45e, să stabilească procentul menționat la primul paragraf la un nivel mai mare de 30 %. (9) Autoritatea de rezoluție ia deciziile menționate la alineatul (5) sau (7), după consultarea autorității competente. Atunci când iau această decizie, autoritățile de rezoluție iau în considerare de asemenea: (a) adâncimea pieței pentru instrumentele de fonduri proprii ale entității de rezoluție și pentru instrumentele eligibile subordonate, prețul unor astfel de instrumente, în cazul în care ele există, și timpul necesar pentru a executa eventualele tranzacții necesare în vederea respectării deciziei; (b) cuantumul instrumentelor de datorie eligibile care întrunesc toate condițiile menționate la articolul 72a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu o scadență reziduală mai mică de un an începând					

de la data deciziei, cu scopul de a face ajustări cantitative la cerinţele menţionate la alineatele (5) şi (7) de la prezentul articol; (c) disponibilitatea şi valoarea instrumentelor care întrunesc toate condiţiile menţionate la articolul 72a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, altele decât cele menţionate la articolul 72b alineatul (2) litera (d) din regulamentul respectiv; (d) dacă cuantumul datoriilor care sunt excluse de la aplicarea competenţelor de reducere a valorii şi de conversie în conformitate cu articolul 44 alineatul (2) sau (3) şi care, în cadrul unei proceduri obişnuite de insolvenţă, au o poziţie ierarhică egală sau inferioară datoriilor eligibile cu cel mai înalt rang, este semnificativ în comparaţie cu fondurile proprii şi datoriile eligibile ale entităţii de rezoluţie. În cazul în care cuantumul datoriilor excluse nu depăşeşte 5 % din cuantumul fondurilor proprii şi al datoriilor eligibile ale entităţii de rezoluţie, cuantumul exclus este considerat a fi nesemnificativ. Peste acest prag, autorităţile de rezoluţie sunt cele care evaluează dacă datoriile excluse sunt semnificative; (e) modelul de afaceri, modelul de finanţare şi profilul de risc ale entităţii de rezoluţie, precum şi stabilitatea acesteia şi capacitatea sa de a contribui la economie; şi (f) impactul unor eventuale costuri de restructurare asupra recapitalizării entităţii de rezoluţie.					
Articolul 45c **Stabilirea cerinţei minime de fonduri proprii şi datorii eligibile** (1) Cerinţa menţionată la articolul 45 alineatul (1) este stabilită de către autoritatea de rezoluţie, în urma consultării autorităţii competente, pe baza următoarelor criterii: (a) necesitatea de a garanta faptul că grupul de rezoluţie poate face obiectul rezoluţiei prin aplicarea instrumentelor de rezoluţie entităţii de rezoluţie, inclusiv, după caz, a instrumentului de recapitalizare internă, într-un mod care să permită atingerea obiectivelor rezoluţiei; (b) necesitatea de a garanta, după caz, faptul că entitatea de rezoluţie şi filialele sale care sunt instituţii sau entităţi menţionate la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) şi (d), dar care nu sunt entităţi de rezoluţie deţin suficiente fonduri proprii şi datorii eligibile pentru a se asigura că, în cazul aplicării instrumentului de recapitalizare internă sau, respectiv, a competenţelor de reducere a valorii şi de conversie, pierderile ar putea fi absorbite şi că este posibil de a readuce rata fondurilor proprii totale şi, după caz, indicatorul efectului de levier ale entităţilor relevante la un nivel	Articolul 167. – (1) Banca Naţională a Moldovei se asigură că cerinţa minimă de fonduri proprii şi datorii eligibile a fiecărei bănci, în conformitate cu prevederile art.164, este determinată de către structura care exercită funcţia de rezoluţie, în urma consultării cu structura care exercită funcţia de supraveghere, în baza cel puţin a următoarelor criterii: a) necesitatea de a asigura faptul că soluţionarea băncii este posibilă, în sensul art.32 alin.(3), prin aplicarea instrumentelor de rezoluţie inclusiv, după caz, a instrumentului de recapitalizare internă, într-un mod care să permită atingerea obiectivelor rezoluţiei; b) necesitatea de a asigura, după caz, că banca deţine suficiente fonduri proprii şi datorii eligibile pentru a garanta că, în cazul aplicării instrumentului de recapitalizare internă sau competenţelor de reducere sau conversie, pierderile pot fi absorbite, iar rata fondurilor proprii totale şi indicatorul efectului de levier ale băncii pot fi readuse la un nivel care să îi permită să respecte în continuare condiţiile care au stat la baza licenţierii şi să desfăşoare activităţile pentru care a fost licenţiată, în temeiul Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor, precum şi să menţină în continuare	Compatibil		Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacţia nouă, propusă conform proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce ţin de redresare şi rezoluţie bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023): *„Articolul 167 alineatul (1):* *Litera b) va avea următorul cuprins:* *„b) necesitatea de a asigura, după caz, că banca deţine suficiente fonduri proprii şi datorii eligibile pentru a garanta că, în cazul aplicării instrumentului de recapitalizare internă sau competenţelor de reducere sau conversie, pierderile pot fi absorbite, iar rata fondurilor proprii totale şi indicatorul efectului de levier ale băncii pot fi readuse la un nivel care să îi permită să respecte în continuare condiţiile care au stat la baza licenţierii şi să desfăşoare*	BNM

care să le permită acestora să respecte în continuare condiţiile de autorizare şi să îşi desfăşoare în continuare activităţile pentru care sunt autorizate în temeiul Directivei 2013/36/UE sau al Directivei 2014/65/UE; (c) necesitatea de a garanta că, dacă planul de rezoluţie anticipează posibilitatea ca anumite categorii de datorii eligibile să fie excluse din recapitalizarea internă în temeiul articolului 44 alineatul (3) din prezenta directivă sau să fie transferate integral unui destinatar în cadrul unui transfer parţial, entitatea de rezoluţie deţine fonduri proprii şi alte datorii eligibile suficiente pentru a absorbi pierderile şi pentru a readuce rata fondurilor proprii totale şi, după caz, indicatorul efectului de levier ale entităţii de rezoluţie la nivelul care să îi permită acesteia să respecte în continuare condiţiile de autorizare şi să îşi desfăşoare în continuare activităţile pentru care este autorizată în temeiul Directivei 2013/36/UE sau al Directivei 2014/65/UE; (d) dimensiunea, modelul economic, modelul de finanţare şi profilul de risc al entităţii; (e) măsura în care intrarea în dificultate a entităţii ar avea un efect negativ asupra stabilităţii financiare, inclusiv prin contaminarea altor instituţii sau entităţi, ca urmare a interconectării entităţii cu respectivele alte instituţii sau entităţi ori cu restul sistemului financiar.	un grad suficient de încredere a pieţei în respectiva bancă; c) necesitatea de a asigura că, dacă potrivit planului de rezoluţie se anticipează că anumite clase de datorii care pot face obiectul recapitalizării internear putea fi excluse de la recapitalizarea internă în temeiul art.156 sau că anumite clase de datorii care pot face obiectul recapitalizării internear putea fi transferate integral unui destinatar în cadrul unui transfer parţial, banca deţine suficiente fonduri proprii şi alte datorii care pot face obiectul recapitalizării internepentru a garanta că pierderile ar putea fi absorbite şi că rata fondurilor proprii totale ale băncii ar putea fi readusă la un nivel necesar pentru a-i permite să respecte în continuare condiţiile care au stat la baza licenţierii şi să desfăşoare activităţile pentru care a fost licenţiată, în temeiul Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor; d) dimensiunea, modelul economic, modelul de finanţare şi profilul de risc al băncii; e) măsura în care situaţia de dificultate majoră în care se află banca ar avea efecte negative asupra stabilităţii financiare, inclusiv din cauza contagiunii rezultate de pe urma interconectării sale cu alte bănci sau cu restul sistemului financiar. (2) În vederea punerii în aplicare a dispoziţiilor alin.(1), Banca Naţională a Moldovei va emite reglementări.			*activităţile pentru care a fost licenţiată, în temeiul Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor, precum şi să menţină în continuare un grad suficient de încredere a pieţei în respectiva bancă;"* *La litera c):* *după cuvintele „banca deţine suficiente" se completează cu cuvintele „fonduri proprii şi"* *cuvintele „de nivelul 1 de bază" se substituie cu cuvântul „totale",* *cuvintele „datorii eligibile" la orice formă gramaticală se substituie cu cuvintele „datorii care pot face obiectul recapitalizării interne" la forma gramaticală corespunzătoare"*	
(2) În cazul în care planul de rezoluţie prevede că o măsură de rezoluţie urmează să fie adoptată sau că competenţele de reducere a valorii şi de conversie a instrumentelor de capital şi a datoriilor eligibile relevante în conformitate cu articolul 59 urmează să fie exercitate în conformitate cu scenariul relevant menţionat la articolul 10 alineatul (3), cerinţa menţionată la articolul 45 alineatul (1) se ridică la un cuantum suficient pentru a se asigura următoarele: (a) pierderile pe care urmează să le suporte entitatea sunt absorbite în întregime („absorbţia pierderilor"); (b) entitatea de rezoluţie şi filialele acesteia care sunt instituţii sau entităţi menţionate la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) şi (d), dar nu sunt entităţi de rezoluţie sunt recapitalizate la un nivel care să le permită acestora să respecte în continuare condiţiile de autorizare şi să îşi desfăşoare în continuare activităţile pentru care sunt autorizate în temeiul Directivei 2013/36/UE, al Directivei 2014/65/UE sau al unui act legislativ echivalent pentru o perioadă adecvată, care nu depăşeşte un an („recapitalizare").		Incompatibil		Proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce ţin de redresare şi rezoluţie bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023 conţine doar prevederi generale cu privire la calculul cerinţei MREL. După aprobarea modificărilor propuse în lege, va fi iniţiată elaborarea cadrului legal secundar aferent, care să descrie modalitatea exactă de calibrare a cerinţelor MREL pentru bănci şi alte aspecte ce ţin de datoriile eligibile .	BNM

Atunci când planul de rezoluție prevede lichidarea entității în temeiul procedurii obișnuite de insolvență sau al altor proceduri naționale echivalente, autoritatea de rezoluție evaluează dacă este justificată limitarea cerinței prevăzute la articolul 45 alineatul (1) pentru entitatea respectivă, astfel încât să nu depășească un cuantum suficient pentru absorbția pierderilor în conformitate cu primul paragraf litera (a). Evaluarea realizată de autoritatea de rezoluție apreciază, în special, limita menționată la al doilea paragraf în ceea ce privește orice posibil impact asupra stabilității financiare și asupra riscului de contaminare în cadrul sistemului financiar.					
(3) În cazul entităților de rezoluție, cuantumul menționat primul paragraf de la alineatul (2) este: (a) în scopul calculării cerinței menționate la articolul 45 alineatul (1), în conformitate cu articolul 45 alineatul (2) litera (a), suma dintre: (i) cuantumul pierderilor care urmează să fie absorbite prin rezoluție, care corespunde cerințelor menționate la articolul 92 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și la articolul 104a din Directiva 2013/36/UE în cazul entității de rezoluție, la nivelul consolidat al grupului de rezoluție; și (ii) cuantumul recapitalizării care permite grupului de rezoluție rezultat în urma rezoluției să își restabilească conformitatea cu cerința privind rata fondurilor proprii totale menționată la articolul 92 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și cu cerința menționată la articolul 104a din Directiva 2013/36/UE, la nivelul consolidat al grupului de rezoluție, după punerea în aplicare a strategiei de rezoluție preferate; și (b) în scopul calculării cerinței menționate la articolul 45 alineatul (1), în conformitate cu articolul 45 alineatul (2) litera (b), suma dintre: (i) cuantumul pierderilor care urmează să fie absorbite prin rezoluție, care corespunde cerinței privind indicatorul efectului de levier menționate la articolul 92 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, aplicabilă entității de rezoluție, la nivelul consolidat al grupului de rezoluție; și (ii) cuantumul recapitalizării care permite grupului de rezoluție rezultat în urma rezoluției să își restabilească conformitatea cu cerința privind indicatorul efectului de levier menționată la articolul 92 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul (UE) nr.		Incompatibil		Proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023 conține doar prevederi generale cu privire la calculul cerinței MREL. După aprobarea modificărilor propuse în lege, va fi inițiată elaborarea cadrului legal secundar aferent, care să descrie modalitatea exactă de calibrare a cerințelor MREL pentru bănci și alte aspecte ce țin de datoriile eligibile.	BNM

575/2013, la nivelul consolidat al grupului de rezoluție, după punerea în aplicare a strategiei de rezoluție preferate. În sensul articolului 45 alineatul (2) litera (a), cerința menționată la articolul 45 alineatul (1) se exprimă în termeni procentuali drept cuantumul calculat în conformitate cu prezentul alineat primul paragraf litera (a), împărțit la cuantumul total al expunerii la risc. În sensul articolului 45 alineatul (2) litera (b), cerința menționată la articolul 45 alineatul (1) se exprimă în termeni procentuali drept cuantumul calculat în conformitate cu prezentul alineat primul paragraf litera (b), împărțit la indicatorul de măsurare a expunerii totale. Atunci când stabilește cerința individuală prevăzută la primul paragraf litera (b) de la prezentul alineat, autoritatea de rezoluție ia în considerare cerințele menționate la articolul 37 alineatul (10) și la articolul 44 alineatele (5) și (8). Atunci când stabilește cuantumurile recapitalizării menționate la paragrafele anterioare, autoritatea de rezoluție: (a) utilizează cele mai recente valori raportate pentru cuantumul total relevant al expunerii la risc sau indicatorul de măsurare a expunerii totale, ajustate pentru orice modificare rezultată în urma măsurilor de rezoluție stabilite în planul de rezoluție; și (b) după consultarea autorității competente, ajustează cuantumul corespunzător cerinței actuale menționate la articolul 104a din Directiva 2013/36/UE în sensul scăderii sau creșterii pentru a stabili cerința care urmează să fie aplicată entității de rezoluție după punerea în aplicare a strategiei de rezoluție preferate. Autoritatea de rezoluție are posibilitatea să majoreze cerința prevăzută la primul paragraf litera (a) punctul (ii) cu un cuantum corespunzător necesar pentru a se asigura că, în urma rezoluției, entitatea este în măsură să mențină un grad suficient de încredere a pieței pentru o perioadă adecvată care nu depășește un an. În cazul în care se aplică al șaselea paragraf de la prezentul alineat, cuantumul menționat la respectivul paragraf este egal cu cerința amortizorului combinat care urmează să fie aplicată după aplicarea instrumentelor de rezoluție, din care se scade cuantumul menționat la articolul 128 punctul 6 litera (a) din Directiva 2013/36/UE.					

Cuantumul menţionat la al şaselea paragraf de la prezentul alineat este ajustat în sensul scăderii în cazul în care, după consultarea autorităţii competente, autoritatea de rezoluţie stabileşte că ar fi fezabil şi credibil pentru un cuantum mai scăzut care să fie suficient pentru a menţine încrederea pieţei şi pentru a asigura atât continuarea prestării funcţiilor economice critice de către instituţia sau entitatea menţionată la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) şi (d), cât şi accesul la finanţare fără a recurge la un sprijin financiar public extraordinar, în afara contribuţiilor din partea mecanismelor de finanţare a rezoluţiei, în conformitate cu articolul 44 alineatele (5) şi (8) şi articolul 101 alineatul (2), după punerea în aplicare a strategiei de rezoluţie. Respectivul cuantum este ajustat în sensul creşterii în cazul în care, după consultarea autorităţii competente, autoritatea de rezoluţie stabileşte că este necesar un cuantum mai ridicat pentru a menţine un grad suficient de încredere a pieţei şi pentru a asigura atât continuarea prestării funcţiilor economice critice de către instituţia sau entitatea menţionată la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) şi (d), cât şi accesul acesteia la finanţare fără a recurge la un sprijin financiar public extraordinar, în afara contribuţiilor din partea mecanismelor de finanţare a rezoluţiei, în conformitate cu articolul 44 alineatele (5) şi (8) şi cu articolul 101 alineatul (2), pentru o perioadă adecvată care nu depăşeşte un an.					
(4) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare care să precizeze metodologia care urmează să fie utilizată de autorităţile de rezoluţie pentru a estima cerinţa menţionată la articolul 104a din Directiva 2013/36/UE şi cerinţa amortizorului combinat în privinţa entităţilor de rezoluţie, la nivelul consolidat al grupului de rezoluţie, în cazul în care grupul de rezoluţie nu face obiectul respectivelor cerinţe în temeiul directivei respective. ABE înaintează Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare până la 28 decembrie 2019. Se deleagă Comisiei competenţa de a adopta standardele tehnice de reglementare menţionate la primul paragraf de la prezentul alineat, în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.		Prevederi UE neaplicabile			
(5) Pentru entităţile de rezoluţie care nu fac obiectul articolului 92a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 şi care fac parte dintr-un grup de rezoluţie a cărui valoare totală a activelor depăşeşte 100 de miliarde EUR, nivelul cerinţei menţionate la alineatul (3) de la prezentul articol este cel puţin egal cu:		Incompatibil		Proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023 conține doar prevederi generale cu privire la calculul cerinței MREL.	BNM

(a) 13,5 % când este calculat în conformitate cu articolul 45 alineatul (2) litera (a); și (b) 5 % când este calculat în conformitate cu articolul 45 alineatul (2) litera (b). Prin derogare de la articolul 45b, entitățile de rezoluție menționate la primul paragraf de la prezentul alineat îndeplinesc un nivel al cerinței menționat la primul paragraf de la prezentul alineat, care este egal cu 13,5 % când este calculat în conformitate cu articolul 45 alineatul (2) litera (a) și cu 5 % când este calculat în conformitate cu articolul 45 alineatul (2) litera (b), folosind fonduri proprii, instrumente eligibile subordonate sau datorii astfel cum sunt menționate la articolul 45b alineatul (3) din prezenta directivă.				După aprobarea modificărilor propuse în lege, va fi inițiată elaborarea cadrului legal secundar aferent, care să descrie modalitatea exactă de calibrare a cerințelor MREL pentru bănci și alte aspecte ce țin de datoriile eligibile .	
(6) O autoritate de rezoluție poate decide, după consultarea autorității competente, să aplice cerințele prevăzute la alineatul (5) din prezentul articol unei entități de rezoluție care nu face obiectul articolului 92a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și care face parte dintr-un grup de rezoluție a cărui valoare totală a activelor se situează sub 100 de miliarde EUR și pe care autoritatea de rezoluție a evaluat-o ca fiind în mod rezonabil susceptibilă de a prezenta un risc sistemic dacă intră în dificultate. Atunci când adoptă o decizie în conformitate cu prezentul alineat primul paragraf, o autoritate de rezoluție ia în considerare: (a) prevalența depozitelor și absența instrumentelor de datorie, în modelul de finanțare; (b) măsura în care accesul la piețele de capital pentru datoriile eligibile este limitat; (c) măsura în care entitatea de rezoluție recurge la fonduri proprii de nivel 1 de bază pentru a îndeplini cerința menționată la articolul 45e. Absența unei decizii în temeiul primului paragraf de la prezentul alineat nu aduce atingere niciunei decizii adoptate în temeiul articolului 45b alineatul (5).		Incompatibil 1		Proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023 conține doar prevederi generale cu privire la calculul cerinței MREL. După aprobarea modificărilor propuse în lege, va fi inițiată elaborarea cadrului legal secundar aferent, care să descrie modalitatea exactă de calibrare a cerințelor MREL pentru bănci și alte aspecte ce țin de datoriile eligibile .	BNM
(7) În cazul entităților care nu sunt ele însele entități de rezoluție, cuantumul menționat la alineatul (2) primul paragraf este: (a) în scopul calculării cerinței menționate la articolul 45 alineatul (1), în conformitate cu articolul 45 alineatul (2) litera (a), suma dintre: (i) cuantumul pierderilor care urmează să fie absorbite, care corespunde cerințelor menționate la articolul 92 alineatul (1) litera		Incompatibil 1		Proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023 conține doar prevederi generale cu privire la calculul cerinței MREL. După aprobarea modificărilor propuse în lege, va fi inițiată elaborarea cadrului legal secundar	BNM

(c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și la articolul 104a din Directiva 2013/36/UE în cazul entității; și (ii) cuantumul recapitalizării care îi permite entității să își restabilească conformitatea cu cerința privind rata fondurilor proprii totale menționată la articolul 92 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și cu cerința menționată la articolul 104a din Directiva 2013/36/UE, după exercitarea competenței de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital relevante și a datoriilor eligibile în conformitate cu articolul 59 din prezenta directivă sau după rezoluția grupului de rezoluție; și (b) în scopul calculării cerinței menționate la articolul 45 alineatul (1), în conformitate cu articolul 45 alineatul (2) litera (b), suma dintre: (i) cuantumul pierderilor care urmează să fie absorbite, care corespunde cerinței privind indicatorul efectului de levier menționate la articolul 92 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, aplicabilă entității; și (ii) cuantumul recapitalizării care permite entității să își restabilească conformitatea cu cerința privind indicatorul efectului de levier menționată la articolul 92 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, după exercitarea competenței de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital relevante și a datoriilor eligibile relevante în conformitate cu articolul 59 din prezenta directivă sau după rezoluția grupului de rezoluție. În sensul articolului 45 alineatul (2) litera (a), cerința menționată la articolul 45 alineatul (1) se exprimă în termeni procentuali drept cuantumul calculat în conformitate cu prezentul alineat primul paragraf litera (a), împărțit la cuantumul total al expunerii la risc. În sensul articolului 45 alineatul (2) litera (b), cerința menționată la articolul 45 alineatul (1) se exprimă în termeni procentuali drept cuantumul calculat în conformitate cu prezentul alineat primul paragraf litera (b), împărțit la indicatorul de măsurare a expunerii totale. Atunci când stabilește cerința individuală prevăzută la primul paragraf litera (b) de la prezentul alineat, autoritatea de rezoluție ia în considerare cerințele menționate la articolul 37 alineatul (10) și la articolul 44 alineatele (5) și (8).				aferent, care să descrie modalitatea exactă de calibrare a cerințelor MREL pentru bănci și alte aspecte ce țin de datoriile eligibile .	

Atunci când stabileşte cuantumurile recapitalizării menţionate la paragrafele anterioare, autoritatea de rezoluţie: (a) utilizează cele mai recente valori raportate pentru cuantumul total relevant al expunerii la risc sau indicatorul de măsurare a expunerii totale, ajustate pentru orice modificare rezultată în urma măsurilor stabilite în planul de rezoluţie; şi (b) după consultarea autorităţii competente, ajustează cuantumul corespunzător cerinţei actuale menţionate la articolul 104a din Directiva 2013/36/UE în sensul scăderii sau creşterii pentru a stabili cerinţa care urmează să se aplice entităţii relevante după exercitarea competenţei de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital relevante şi a datoriilor eligibile în conformitate cu articolul 59 din prezenta directivă sau după rezoluţia grupului de rezoluţie. Autoritatea de rezoluţie are posibilitatea să majoreze cerinţa menţionată la primul paragraf litera (a) punctul (ii) de la prezentul alineat cu un cuantum corespunzător necesar pentru a se asigura că, în urma exercitării competenţei de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital relevante şi a datoriilor eligibile în conformitate cu articolul 59, entitatea este în măsură să menţină un nivel suficient de încredere a pieţei pentru o perioadă adecvată care nu depăşeşte un an. În cazul în care se aplică al şaselea paragraf de la prezentul alineat, cuantumul menţionat la respectivul paragraf este egal cu cerinţa amortizorului combinat care urmează să se aplice după exercitarea competenţei menţionate la articolul 59 din prezenta directivă sau după rezoluţia grupului de rezoluţie, din care se scade cuantumul menţionat la articolul 128 punctul 6 litera (a) din Directiva 2013/36/UE. Cuantumul menţionat la al şaselea paragraf de la prezentul alineat este ajustat în sensul scăderii în cazul în care, după consultarea autorităţii competente, autoritatea de rezoluţie stabileşte că ar fi fezabil şi credibil pentru un cuantum mai scăzut care să fie suficient pentru a asigura încrederea pieţei şi a garanta atât continuarea prestării funcţiilor economice critice de către instituţie sau de către entitatea menţionată la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) şi (d), cât şi accesul la finanţare fără a recurge la un sprijin financiar public extraordinar, în afara contribuţiilor din partea mecanismelor de finanţare a rezoluţiei, în conformitate cu articolul 44 alineatele (5) şi (8) şi cu articolul 101 alineatul (2), după exercitarea					

competenței menționate la articolul 59 sau după rezoluția grupului de rezoluție. Respectivul cuantum este ajustat în sensul creșterii în cazul în care, după consultarea autorității competente, autoritatea de rezoluție stabilește că este necesar un cuantum mai ridicat pentru a menține un grad suficient de încredere a pieței și pentru a asigura atât continuarea prestării funcțiilor economice critice de către instituție sau de către entitatea menționată la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) și (d), cât și accesul acesteia la finanțare fără a recurge la un sprijin financiar public extraordinar, în afara contribuțiilor din partea mecanismelor de finanțare a rezoluției, în conformitate cu articolul 44 alineatele (5) și (8) și cu articolul 101 alineatul (2), pentru o perioadă adecvată care nu depășește un an.					
(8) În cazul în care autoritatea de rezoluție anticipează că anumite categorii de datorii eligibile prezintă o probabilitate rezonabilă de a fi excluse în totalitate sau parțial de la recapitalizare internă în temeiul articolului 44 alineatul (3) sau că ar putea fi transferate integral unui destinatar în cadrul unui transfer parțial, cerința menționată la articolul 45 alineatul (1) este îndeplinită folosind fonduri proprii sau alte datorii eligibile care sunt suficiente pentru: (a) a acoperi cuantumul datoriilor excluse identificate în conformitate cu articolul 44 alineatul (3); (b) a garanta îndeplinirea condițiilor menționate la alineatul (2).		Incompatibil		Proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023 conține doar prevederi generale cu privire la calculul cerinței MREL. După aprobarea modificărilor propuse în lege, va fi inițiată elaborarea cadrului legal secundar aferent, care să descrie modalitatea exactă de calibrare a cerințelor MREL pentru bănci și alte aspecte ce țin de datoriile eligibile .	BNM
(9) Orice decizie a autorității de rezoluție de a impune o cerință minimă de fonduri proprii și datorii eligibile în temeiul prezentului articol conține motivele deciziei respective, inclusiv o evaluare completă a elementelor menționate la alineatele (2)-(8) de la prezentul articol, și este revizuită de autoritatea de rezoluție fără întârzieri nejustificate pentru a reflecta eventualele modificări ale nivelului cerinței menționate la articolul 104a din Directiva 2013/36/UE.		Incompatibil		Proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023 conține doar prevederi generale cu privire la calculul cerinței MREL. După aprobarea modificărilor propuse în lege, va fi inițiată elaborarea cadrului legal secundar aferent, care să descrie modalitatea exactă de calibrare a cerințelor MREL pentru bănci și alte aspecte ce țin de datoriile eligibile .	BNM
(10) În sensul alineatelor (3) și (7) de la prezentul articol, cerințele de capital se interpretează în conformitate cu modul în care autoritatea competentă aplică dispozițiile tranzitorii prevăzute în partea a zecea titlul I capitolele 1, 2 și 4 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și în dispozițiile din legislația națională care permit		Incompatibil		Proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023 conține doar prevederi generale cu	BNM

autorităților competente să exercite opțiunile care le-au fost acordate prin regulamentul respectiv.				privire la calculul cerinței MREL. După aprobarea modificărilor propuse în lege, va fi inițiată elaborarea cadrului legal secundar aferent, care să descrie modalitatea exactă de calibrare a cerințelor MREL pentru bănci și alte aspecte ce țin de datoriile eligibile .	
Articolul 45d **Stabilirea cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile pentru entitățile de rezoluție ale instituțiilor din categoria G-SII și filialele semnificative din Uniune ale instituțiilor din categoria G-SII din afara UE** (1) Cerința menționată la articolul 45 alineatul (1) pentru o entitate de rezoluție care este o instituție din categoria G-SII sau care face parte dintr-o instituție din categoria G-SII constă în următoarele: (a) cerințele menționate la articolele 92a și 494 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; și (b) orice cerință suplimentară de fonduri proprii și datorii eligibile care a fost stabilită de autoritatea de rezoluție în special în ceea ce privește respectiva entitate în conformitate cu alineatul (3) din prezentul articol.		Incompatibil		Proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023 conține doar prevederi generale cu privire la calculul cerinței MREL. După aprobarea modificărilor propuse în lege, va fi inițiată elaborarea cadrului legal secundar aferent, care să descrie modalitatea exactă de calibrare a cerințelor MREL pentru bănci și alte aspecte ce țin de datoriile eligibile .	BNM
(2) Cerința menționată la articolul 45 alineatul (1) pentru o filială semnificativă din Uniune a unei instituții din categoria G-SII din afara UE cuprinde următoarele: (a) cerințele menționate la articolele 92b și 494 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; și (b) orice cerință suplimentară de fonduri proprii și datorii eligibile care a fost stabilită de autoritatea de rezoluție în special în ceea ce privește respectiva entitate în conformitate cu alineatul (3) din prezentul articol, care urmează să fie îndeplinită folosind fonduri proprii și datorii care întrunesc condițiile de la articolul 45f și articolul 89 alineatul (2).		Incompatibil		Proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023 conține doar prevederi generale cu privire la calculul cerinței MREL. După aprobarea modificărilor propuse în lege, va fi inițiată elaborarea cadrului legal secundar aferent, care să descrie modalitatea exactă de calibrare a cerințelor MREL pentru bănci și alte aspecte ce țin de datoriile eligibile .	BNM
(3) Autoritatea de rezoluție impune o cerință suplimentară de fonduri proprii și datorii eligibile, menționată la alineatul (1) litera (b) și la alineatul (2) litera (b), numai: (a) în cazul în care cerința menționată la alineatul (1) litera (a) sau la alineatul (2) litera (a) din prezentul articol nu este suficientă pentru a îndeplini condițiile prevăzute la articolul 45c; și		Incompatibil		Proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023 conține doar prevederi generale cu privire la calculul cerinței MREL. După aprobarea modificărilor	BNM

(b) în măsura în care se asigură îndeplinirea condițiilor prevăzute la articolul 45c.				propuse în lege, va fi inițiată elaborarea cadrului legal secundar aferent, care să descrie modalitatea exactă de calibrare a cerințelor MREL pentru bănci și alte aspecte ce țin de datoriile eligibile .	
(4) În sensul articolului 45h alineatul (2), în cazul în care mai multe entități din categoria G-SII care fac parte din aceeași G-SII sunt entități de rezoluție sau entități dintr-o țară terță care ar fi entități de rezoluție dacă ar fi stabilite în Uniune, autoritățile de rezoluție relevante calculează cuantumul menționat la alineatul (3) de la prezentul articol: (a) pentru fiecare entitate de rezoluție sau entitate dintr-o țară terță care ar fi o entitate de rezoluție dacă ar fi stabilită în Uniune; (b) pentru întreprinderea-mamă din Uniune, ca și cum ar fi singura entitate de rezoluție din cadrul instituției din categoria G-SII.		Incompatibil		Proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023 conține doar prevederi generale cu privire la calculul cerinței MREL. După aprobarea modificărilor propuse în lege, va fi inițiată elaborarea cadrului legal secundar aferent, care să descrie modalitatea exactă de calibrare a cerințelor MREL pentru bănci și alte aspecte ce țin de datoriile eligibile .	BNM
(5) Orice decizi a autorității de rezoluție de a impune o cerință suplimentară de fonduri proprii și datorii eligibile în temeiul alineatului (1) litera (b) din prezentul articol sau al alineatului (2) litera (b) din prezentul articol conține motivele deciziei respective, inclusiv o evaluare completă a elementelor menționate la alineatul (3) din prezentul articol, și este revizuită de autoritatea de rezoluție fără întârzieri nejustificate pentru a reflecta eventualele modificări ale nivelului cerinței menționate la articolul 104a din Directiva 2013/36/UE și care se aplică grupului de rezoluție sau filialei semnificative din Uniune a unei instituții din categoria G-SII din afara UE.		Incompatibil		Proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023 conține doar prevederi generale cu privire la calculul cerinței MREL. După aprobarea modificărilor propuse în lege, va fi inițiată elaborarea cadrului legal secundar aferent, care să descrie modalitatea exactă de calibrare a cerințelor MREL pentru bănci și alte aspecte ce țin de datoriile eligibile .	BNM
Articolul 45e **Aplicarea cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile în cazul entităților de rezoluție** (1) Entitățile de rezoluție respectă cerințele prevăzute la articolele 45b-45d pe bază consolidată la nivelul grupului de rezoluție.		Incompatibil		Proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023 conține doar prevederi generale cu privire la calculul cerinței MREL. După aprobarea modificărilor propuse în lege, va fi inițiată elaborarea cadrului legal secundar aferent, care să descrie modalitatea exactă de calibrare a cerințelor MREL	BNM

				pentru bănci şi alte aspecte ce ţin de datoriile eligibile .	
(2) Autoritatea de rezoluţie stabileşte cerinţa menţionată la articolul 45 alineatul (1) pentru o entitate de rezoluţie la nivelul consolidat al grupului de rezoluţie, în conformitate cu articolul 45h, pe baza cerinţelor prevăzute la articolele 45b-45d şi a deciziei dacă filialele din ţări terţe ale grupului urmează să facă obiectul unei rezoluţii separate, în temeiul planului de rezoluţie.		Incompatibil		Proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce ţin de redresare şi rezoluţie bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023 conţine doar prevederi generale cu privire la calculul cerinţei MREL. După aprobarea modificărilor propuse în lege, va fi iniţiată elaborarea cadrului legal secundar aferent, care să descrie modalitatea exactă de calibrare a cerinţelor MREL pentru bănci şi alte aspecte ce ţin de datoriile eligibile .	BNM
(3) Pentru grupurile de rezoluţie identificate în conformitate cu articolul 2 alineatul (1) punctul 83b litera (b), autoritatea de rezoluţie relevantă decide, în funcţie de caracteristicile mecanismului de solidaritate şi ale strategiei de rezoluţie preferate, care entităţi din grupul de rezoluţie urmează să fie obligate să respecte articolul 45c alineatele (3) şi (5) şi articolul 45d alineatul (1), pentru a se asigura că grupul de rezoluţie, în ansamblul său, respectă dispoziţiile alineatelor (1) şi (2) din prezentul articol, precum şi modul în care entităţile respective urmează să facă acest lucru în conformitate cu planul de rezoluţie.		Incompatibil		Proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce ţin de redresare şi rezoluţie bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023 conţine doar prevederi generale cu privire la calculul cerinţei MREL. După aprobarea modificărilor propuse în lege, va fi iniţiată elaborarea cadrului legal secundar aferent, care să descrie modalitatea exactă de calibrare a cerinţelor MREL pentru bănci şi alte aspecte ce ţin de datoriile eligibile .	BNM
Articolul 45f **Aplicarea cerinţei minime de fonduri proprii şi datorii eligibile în cazul entităţilor care nu sunt ele însele entităţi de rezoluţie** (1) Instituţiile care sunt filiale ale unei entităţi de rezoluţie sau ale unei entităţi dintr-o ţară terţă, dar care nu sunt ele însele entităţi de rezoluţie respectă cerinţele prevăzute la articolul 45c, pe bază individuală. O autoritate de rezoluţie poate, în urma consultării autorităţii competente, să decidă să aplice cerinţa stabilită în prezentul articol în cazul unei entităţi menţionate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) care este o filială a unei entităţi de rezoluţie, dar nu este ea însăşi o entitate de rezoluţie.		Incompatibil		Proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce ţin de redresare şi rezoluţie bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023 conţine doar prevederi generale cu privire la calculul cerinţei MREL. După aprobarea modificărilor propuse în lege, va fi iniţiată elaborarea cadrului legal secundar aferent, care să descrie modalitatea exactă de calibrare a cerinţelor MREL pentru bănci şi alte aspecte ce ţin de datoriile eligibile .	BNM

Prin derogare de la primul paragraf de la prezentul alineat, întreprinderile-mamă din Uniune care nu sunt ele însele entități de rezoluție, dar sunt filiale ale unor entități din țări terțe respectă cerințele prevăzute la articolele 45c și 45d, pe bază consolidată. În cazul grupurilor de rezoluție identificate în conformitate cu articolul 2 alineatul (1) punctul 83b litera (b), respectivele instituții de credit care sunt afiliate în mod permanent unui organism central, dar care nu sunt ele însele entități de rezoluție, un organism central, care nu este el însuși o entitate de rezoluție, precum și toate entitățile de rezoluție care nu fac obiectul unei cerințe prevăzute la articolul 45e alineatul (3) respectă dispozițiile articolului 45c alineatul (7) pe bază individuală. În cazul unei entități menționate la prezentul alineat, cerința menționată la articolul 45 alineatul (1) se stabilește în conformitate cu articolele 45h și 89, după caz, și pe baza cerințelor prevăzute la articolul 45c.					
(2) În cazul entităților menționate la alineatul (1) din prezentul articol, cerința menționată la articolul 45 alineatul (1) este îndeplinită folosind unul sau mai multe dintre următoarele elemente: (a) datorii: (i) care sunt emise pentru entitatea de rezoluție și sunt achiziționate de către aceasta, direct sau indirect, prin intermediul altor entități din același grup de rezoluție care au achiziționat instrumentele de datorie de la entitatea care face obiectul prezentului articol sau sunt emise pentru un acționar existent care nu face parte din același grup de rezoluție și sunt achiziționate de către acesta, în măsura în care exercitarea competențelor de reducere a valorii sau de conversie în conformitate cu articolele 59-62 nu afectează controlul exercitat de entitatea de rezoluție asupra filialei; (ii) care îndeplinesc criteriile de eligibilitate menționate la articolul 72a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu excepția articolului 72b alineatul (2) literele (b), (c), (k), (l) și (m) și alineatele (3)-(5) din regulamentul menționat; (iii) care se situează, în procedura obișnuită de insolvență, sub instrumentele de datorie care nu îndeplinesc condiția menționată la punctul (i) și care nu sunt eligibile pentru cerințele de fonduri proprii; (iv) care fac obiectul competențelor de reducere a valorii sau de conversie în conformitate cu articolele 59-62 într-o manieră care este în concordanță cu strategia de rezoluție a grupului de rezoluție,		Incompatibil		Proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023 conține doar prevederi generale cu privire la calculul cerinței MREL. După aprobarea modificărilor propuse în lege, va fi inițiată elaborarea cadrului legal secundar aferent, care să descrie modalitatea exactă de calibrare a cerințelor MREL pentru bănci și alte aspecte ce țin de datoriile eligibile .	BNM

în special prin faptul că nu afectează controlul exercitat de entitatea de rezoluție asupra filialei; (v) a căror dobândire în proprietate nu este finanțată în mod direct sau indirect de entitatea care face obiectul prezentului articol; (vi) ale căror dispoziții de reglementare nu indică în mod explicit sau implicit că datoriile urmează să fie exercitate, rambursate, restituite sau răscumpărate, anticipat, după caz, de către entitatea care face obiectul prezentului articol, în alte cazuri decât insolvența sau lichidarea respectivei entități, iar entitatea respectivă nu oferă în alt mod astfel de indicații; (vii) ale căror dispoziții de reglementare nu dau deținătorului dreptul de a accelera viitoarele plăți programate ale dobânzii sau ale principalului, decât în caz de insolvență sau de lichidare a entității care face obiectul prezentului articol; (viii) al căror nivel al plăților de dobânzi sau dividende, după caz, nu este modificat pe baza calității creditului entității care face obiectul prezentului articol sau al întreprinderii-mamă a acesteia; (b) fonduri proprii, după cum urmează: (i) fonduri proprii de nivel 1 de bază; și (ii) alte fonduri proprii, care: — sunt emise pentru entități incluse în același grup de rezoluție și sunt achiziționate de către acestea sau — sunt emise pentru entități neincluse în același grup de rezoluție și sunt achiziționate de către acestea, în măsura în care exercitarea competențelor de reducere a valorii sau de conversie în conformitate cu articolele 59-62 nu afectează controlul exercitat de entitatea de rezoluție asupra filialei.					
(3) Autoritatea de rezoluție a unei filiale care nu este o entitate de rezoluție poate acorda respectivei filiale o derogare de la aplicarea prezentului articol, în cazul în care: (a) atât filiala, cât și entitatea de rezoluție sunt stabilite în același stat membru și fac parte din același grup de rezoluție; (b) entitatea de rezoluție respectă cerința menționată la articolul 45e; (c) nu există niciun obstacol major actual sau preconizat, de natură practică sau juridică, în calea transferului prompt de fonduri proprii sau a rambursării rapide a datoriilor de către entitatea de rezoluție către filiala cu privire la care s-a efectuat o constatare în conformitate cu articolul 59 alineatul (3), în special atunci când entitatea de rezoluție face obiectul unei măsuri de rezoluție; (d) fie entitatea de rezoluție îndeplinește cerințele autorității competente privind gestionarea prudentă a filialei și a declarat, cu consimțământul autorității competente, că garantează		Incompatibil		Proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023 conține doar prevederi generale cu privire la calculul cerinței MREL. După aprobarea modificărilor propuse în lege, va fi inițiată elaborarea cadrului legal secundar aferent, care să descrie modalitatea exactă de calibrare a cerințelor MREL pentru bănci și alte aspecte ce țin de datoriile eligibile .	BNM

angajamentele asumate de filială, fie riscurile filialei sunt nesemnificative; (e) procedurile de evaluare, măsurare și control ale riscurilor aplicate de entitatea de rezoluție includ filiala; (f) entitatea de rezoluție deține mai mult de 50 % din drepturile de vot atașate acțiunilor în capitalul filialei sau are dreptul de a numi sau de a revoca majoritatea membrilor organului de conducere al filialei.					
(4) De asemenea, autoritatea de rezoluție a unei filiale care nu este o entitate de rezoluție poate acorda respectivei filiale o derogare de la aplicarea prezentului articol în cazul în care: (a) atât filiala cât și întreprinderea sa mamă sunt stabilite în același stat membru și fac parte din același grup de rezoluție; (b) întreprinderea-mamă respectă, pe bază consolidată, cerința menționată la articolul 45 alineatul (1) în respectivul stat membru; (c) nu există niciun obstacol major actual sau preconizat, de natură practică sau juridică, în calea transferului prompt de fonduri proprii sau a rambursării rapide a datoriilor de către întreprinderea-mamă către filiala cu privire la care s-a efectuat o constatare în conformitate cu articolul 59 alineatul (3), în special atunci când se adoptă măsurile de rezoluție sau se exercită competențele menționate la articolul 59 alineatul (1) în ceea ce privește întreprinderea-mamă; (d) fie întreprinderea-mamă îndeplinește cerințele autorității competente privind gestionarea prudentă a filialei și a declarat, cu consimțământul autorității competente, că garantează angajamentele asumate de filială, fie riscurile filialei sunt nesemnificative; (e) procedurile de evaluare, măsurare și control ale riscurilor aplicate de întreprinderea-mamă includ filiala; (f) întreprinderea-mamă deține mai mult de 50 % din drepturile de vot atașate acțiunilor în capitalul filialei sau are dreptul de a numi sau de a revoca majoritatea membrilor organului de conducere al filialei.		Incompatibil		Proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023 conține doar prevederi generale cu privire la calculul cerinței MREL. După aprobarea modificărilor propuse în lege, va fi inițiată elaborarea cadrului legal secundar aferent, care să descrie modalitatea exactă de calibrare a cerințelor MREL pentru bănci și alte aspecte ce țin de datoriile eligibile .	BNM
(5) În cazul în care sunt îndeplinite condițiile menționate la alineatul (3) literele (a) și (b), autoritatea de rezoluție a unei filiale poate permite ca cerința menționată la articolul 45 alineatul (1) să fie îndeplinită integral sau parțial cu o garanție furnizată de entitatea de rezoluție, care îndeplinește următoarele condiții: (a) garanția se acordă cel puțin pentru un cuantum care este echivalent cuantumului cerinței pe care o înlocuiește; (b) garanția este activată atunci când filiala este în imposibilitatea de a și achita datoriile sau alte obligații la scadență sau atunci când		Incompatibil		Proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023 conține doar prevederi generale cu privire la calculul cerinței MREL. După aprobarea modificărilor propuse în lege, va fi inițiată elaborarea cadrului legal secundar	BNM

s-a efectuat o constatare în conformitate cu articolul 59 alineatul (3) în ceea ce privește filiala, oricare dintre aceste evenimente are loc mai devreme; (c) garanția este colaterizată printr-un contract de garanție financiară, astfel cum este definit la articolul 2 alineatul (1) litera (a) din Directiva 2002/47/CE pentru cel puțin 50 % din valoarea sa; (d) colateralul care acoperă garanția îndeplinește cerințele de la articolul 197 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, care, în urma unor marje de ajustare prudente, sunt suficiente pentru a acoperi cuantumul colaterizat menționat la litera (c); (e) colateralul care acoperă garanția este negrevat de sarcini și, în special, nu este utilizat ca și colateral pentru a acoperi o altă garanție; (f) colateralul are o scadență efectivă care îndeplinește aceeași condiție referitoare la scadență ca cea menționată la articolul 72c alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; și (g) nu există obstacole juridice, de reglementare sau operaționale în calea transferului colateralului de la entitatea de rezoluție către filiala relevantă, inclusiv în cazul în care entitatea de rezoluție face obiectul unei măsuri de rezoluție. În sensul primului paragraf litera (g), la cererea autorității de rezoluție, entitatea de rezoluție furnizează în scris un aviz juridic independent în scris și fundamentat sau demonstrează în mod satisfăcător într-un alt fel că nu există obstacole juridice, de reglementare sau operaționale în calea transferului de colateral de la entitatea de rezoluție către filiala relevantă.				aferent, care să descrie modalitatea exactă de calibrare a cerințelor MREL pentru bănci și alte aspecte ce țin de datoriile eligibile .	
Articolul 45g **Derogări pentru organismele centrale și pentru instituțiile de credit afiliate în mod permanent unui organism central** Autoritatea de rezoluție poate acorda parțial sau total o derogare de la aplicarea articolului 45f în ceea ce privește un organism central sau o instituție de credit care este afiliată în mod permanent unui organism central, în cazul în care sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții: (a) instituția de credit și organismul central fac obiectul supravegherii de către aceeași autoritate competentă și sunt stabilite în același stat membru și fac parte din același grup de rezoluție; (b) angajamentele organismului central și ale instituțiilor sale de credit afiliate în mod permanent constituie angajamente solidare		Incompatibil		Proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023 conține doar prevederi generale cu privire la calculul cerinței MREL. După aprobarea modificărilor propuse în lege, va fi inițiată elaborarea cadrului legal secundar aferent, care să descrie modalitatea exactă de calibrare a cerințelor MREL pentru bănci și alte aspecte ce țin de datoriile eligibile .	BNM

sau angajamentele instituţiilor sale de credit afiliate în mod permanent sunt garantate în întregime de organismul central; (c) cerinţa minimă de fonduri proprii şi datorii eligibile şi solvabilitatea şi lichiditatea organismului central şi ale tuturor instituţiilor de credit afiliate în mod permanent sunt supravegheate în ansamblul lor, pe baza situaţiilor financiare consolidate ale acestor instituţii; (d) în cazul unei derogări pentru o instituţie de credit care este afiliată în mod permanent unui organism central, conducerea organismului central este abilitată să emită instrucţiuni către conducerea instituţiilor afiliate în mod permanent; (e) grupul relevant de rezoluţie respectă cerinţa menţionată la articolul 45e alineatul (3); şi (f) nu există niciun obstacol major actual sau preconizat, de natură practică sau juridică, în calea transferului prompt de fonduri proprii sau a rambursării rapide a datoriilor între organismul central şi instituţia de credit afiliată în mod permanent, în caz de rezoluţie.					
Articolul 45h **Procedura de stabilire a cerinţei minime de fonduri proprii şi datorii eligibile** (1) Autoritatea de rezoluţie a entităţii de rezoluţie, autoritatea de rezoluţie a grupului, în cazul în care este diferită de cea dintâi, şi autorităţile de rezoluţie responsabile pentru filialele unui grup de rezoluţie care face obiectul cerinţei menţionate la articolul 45f la nivel individual fac tot posibilul pentru a ajunge la o decizie comună cu privire la: (a) cuantumul cerinţei aplicate la nivelul consolidat al grupului de rezoluţie pentru fiecare entitate de rezoluţie; şi (b) cuantumul cerinţei aplicate la nivel individual fiecărei entităţi a unui grup de rezoluţie care nu este o entitate de rezoluţie. Decizia comună asigură respectarea articolelor 45e şi 45f şi este motivată temeinic şi se transmite: (a) entităţii de rezoluţie de către autoritatea sa de rezoluţie; (b) entităţilor unui grup de rezoluţie care nu sunt entităţi de rezoluţie de către autorităţile de rezoluţie ale entităţilor respective; (c) întreprinderii-mamă din Uniune aparţinând grupului de către autoritatea de rezoluţie a entităţii de rezoluţie, în cazul în care întreprinderea-mamă din Uniune nu este ea însăşi o entitate de rezoluţie din acelaşi grup de rezoluţie.		Incompatibil		Proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023 conține doar prevederi generale cu privire la calculul cerinței MREL. După aprobarea modificărilor propuse în lege, va fi inițiată elaborarea cadrului legal secundar aferent, care să descrie modalitatea exactă de calibrare a cerințelor MREL pentru bănci și alte aspecte ce țin de datoriile eligibile .	BNM

Decizia comună luată în conformitate cu prezentul articol poate prevedea ca, în cazul în care sunt în concordanţă cu strategia de rezoluţie, iar entitatea de rezoluţie nu a achiziţionat direct sau indirect suficiente instrumente care respectă articolul 45f alineatul (2), cerinţele menţionate la articolul 45c alineatul (7) să fie îndeplinite parţial de către filială în conformitate cu articolul 45f alineatul (2), cu instrumente emise pentru și achiziţionate de către entităţi care nu aparţin grupului de rezoluţie.					
(2) În cazul în care mai multe entităţi din categoria G-SII care fac parte din aceeași G-SII sunt entităţi de rezoluţie sau entităţi dintr-o ţară terţă care ar fi entităţi de rezoluţie dacă ar fi stabilite în Uniune, autorităţile de rezoluţie menţionate la alineatul (1) discută și, după caz și în concordanţă cu strategia de rezoluţie a G-SII, convin asupra aplicării articolului 72e din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și asupra oricărei ajustări menite să reducă la minimum sau să elimine diferenţa dintre suma cuantumurilor menţionate la articolul 45d alineatul (4) litera (a) din prezenta directivă și la articolul 12a litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru entităţile individuale de rezoluţie sau entităţile dintr-o ţară terţă și suma cuantumurilor menţionate la articolul 45d alineatul (4) litera (b) din prezenta directivă și la articolul 12a litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. O astfel de ajustare se poate aplica în următoarele condiţii: (a) ajustarea se poate aplica în ceea ce privește diferenţele de calcul al cuantumurilor totale ale expunerii la risc între statele membre sau ţările terţe relevante, ajustând nivelul cerinţei; (b) ajustarea nu se aplică pentru a elimina diferenţele care rezultă din expunerile între grupuri de rezoluţie. Suma cuantumurilor menţionate la articolul 45d alineatul (4) litera (a) din prezenta directivă și la articolul 12a litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru entităţile individuale de rezoluţie sau entităţile dintr-o ţară terţă care ar fi entităţi de rezoluţie dacă ar fi stabilite în Uniune nu este mai mică decât suma cuantumurilor menţionate la articolul 45d alineatul (4) litera (b) din prezenta directivă și la articolul 12a litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.		Incompatibil		Proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce ţin de redresare și rezoluţie bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023 conţine doar prevederi generale cu privire la calculul cerinţei MREL. După aprobarea modificărilor propuse în lege, va fi iniţiată elaborarea cadrului legal secundar aferent, care să descrie modalitatea exactă de calibrare a cerinţelor MREL pentru bănci și alte aspecte ce ţin de datoriile eligibile .	BNM
(3) Dacă decizia comună sus-menţionată nu este luată în termen de patru luni, se adoptă o decizie în conformitate cu alineatele (4)-(6).		Incompatibil		Proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce ţin de redresare și rezoluţie bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023 conţine doar prevederi generale cu	BNM

				privire la calculul cerinței MREL. După aprobarea modificărilor propuse în lege, va fi inițiată elaborarea cadrului legal secundar aferent, care să descrie modalitatea exactă de calibrare a cerințelor MREL pentru bănci și alte aspecte ce țin de datoriile eligibile .	
(4) În cazul în care nu se ia o decizie comună în termen de patru luni ca urmare a unui dezacord privind o cerință consolidată care se aplică grupului de rezoluție menționată la articolul 45e, autoritatea de rezoluție a entității de rezoluție ia o decizie privind respectiva cerință după ce a ținut cont în mod corespunzător de: (a) evaluarea entităților din grupul de rezoluție care nu sunt entități de rezoluție, efectuată de către autoritățile de rezoluție relevante; (b) avizul autorității de rezoluție a grupului, în cazul în care această autoritate este diferită de autoritatea de rezoluție a entității de rezoluție. În cazul în care, până la finalul perioadei de patru luni, oricare dintre autoritățile de rezoluție vizate aduce problema în atenția ABE în conformitate cu articolul 19 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritatea de rezoluție a entității de rezoluție își amână decizia și așteaptă orice decizie pe care o poate lua ABE în conformitate cu articolul 19 alineatul (3) din regulamentul menționat, adoptând propria sa decizie în conformitate cu decizia ABE. Decizia ABE ține cont de primul paragraf literele (a) și (b). Perioada de patru luni se consideră perioadă de conciliere în sensul Regulamentului (UE) nr. 1093/2010. ABE adoptă propria decizie în termen de o lună. Problema nu poate fi adusă în atenția ABE după expirarea perioadei de patru luni sau după ce s-a ajuns la o decizie comună. Dacă ABE nu ia o decizie în termen de o lună de la sesizarea problemei, se aplică decizia autorității de rezoluție a entității de rezoluție.		Incompatibil		Proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023 conține doar prevederi generale cu privire la calculul cerinței MREL. După aprobarea modificărilor propuse în lege, va fi inițiată elaborarea cadrului legal secundar aferent, care să descrie modalitatea exactă de calibrare a cerințelor MREL pentru bănci și alte aspecte ce țin de datoriile eligibile .	BNM
(5) În cazul în care nu se ia o decizie comună în termen de patru luni ca urmare a unui dezacord privind nivelul cerinței menționate la articolul 45f care urmează să se aplice în mod individual oricărei		Incompatibil		Proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară)	BNM

entităţi a unui grup de rezoluţie, autoritatea de rezoluţie a respectivei entităţi ia decizia dacă sunt îndeplinite toate condiţiile de mai jos: (a) opiniile şi rezervele exprimate în scris de autoritatea de rezoluţie a entităţii de rezoluţie au fost luate în considerare în mod corespunzător; şi (b) în cazul în care autoritatea de rezoluţie a grupului este diferită de autoritatea de rezoluţie a entităţii de rezoluţie, opiniile şi rezervele exprimate în scris de autoritatea de rezoluţie a grupului au fost luate în considerare în mod corespunzător. În cazul în care, până la finalul perioadei de patru luni, autoritatea de rezoluţie a entităţii de rezoluţie sau autoritatea de rezoluţie a grupului aduce problema în atenţia ABE în conformitate cu articolul 19 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autorităţile de rezoluţie responsabile pentru filiale la nivel individual îşi amână deciziile şi aşteaptă orice decizie pe care o poate lua ABE în conformitate cu articolul 19 alineatul (3) din regulamentul menţionat, adoptând propriile lor decizii în conformitate cu decizia ABE. Decizia ABE ţine cont de primul paragraf literele (a) şi (b). Perioada de patru luni se consideră perioadă de conciliere în sensul Regulamentului (UE) nr. 1093/2010. ABE adoptă propria decizie în termen de o lună. Problema nu poate fi adusă în atenţia ABE după expirarea perioadei de patru luni sau după ce s-a ajuns la o decizie comună. Autoritatea de rezoluţie a entităţii de rezoluţie sau autoritatea de rezoluţie a grupului nu aduce problema în atenţia ABE în vederea medierii cu caracter obligatoriu în cazul în care nivelul stabilit de autoritatea de rezoluţie a filialei: (a) se încadrează în limita a 2 % din cuantumul total al expunerii la risc calculat în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al cerinţei menţionate la articolul 45e; şi (b) respectă articolul 45c alineatul (7). Dacă ABE nu îşi adoptă decizia în termen de o lună, se aplică deciziile autorităţilor de rezoluţie ale filialelor. Decizia comună şi orice decizie luată în lipsa unei decizii comune sunt revizuite şi, după caz, actualizate periodic.				(număr unic 886/MF/BNM/2023 conține doar prevederi generale cu privire la calculul cerinței MREL. După aprobarea modificărilor propuse în lege, va fi inițiată elaborarea cadrului legal secundar aferent, care să descrie modalitatea exactă de calibrare a cerințelor MREL pentru bănci și alte aspecte ce țin de datoriile eligibile .	

(6) În cazul în care nu se ia o decizie comună în termen de patru luni ca urmare a unui dezacord privind nivelul cerinței consolidate care se aplică grupului de rezoluție și nivelul cerinței care urmează să se aplice în mod individual entităților grupului de rezoluție, se aplică următoarele dispoziții: (a) se ia o decizie cu privire la nivelul cerinței care urmează să se aplice în mod individual filialelor grupului de rezoluție, în conformitate cu alineatul (5); (b) se ia o decizie privind nivelul cerinței consolidate care se aplică grupului de rezoluție în conformitate cu alineatul (4).		Incompatibil		Proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023 conține doar prevederi generale cu privire la calculul cerinței MREL. După aprobarea modificărilor propuse în lege, va fi inițiată elaborarea cadrului legal secundar aferent, care să descrie modalitatea exactă de calibrare a cerințelor MREL pentru bănci și alte aspecte ce țin de datoriile eligibile .	BNM
(7) Decizia comună menționată la alineatul (1) și orice decizie luată de autoritățile de rezoluție menționate la alineatele (4), (5) și (6) în lipsa unei decizii comune au caracter obligatoriu pentru autoritățile de rezoluție vizate. Decizia comună și orice decizie luată în lipsa unei decizii comune sunt revizuite și, după caz, actualizate periodic.		Incompatibil		Proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023 conține doar prevederi generale cu privire la calculul cerinței MREL. După aprobarea modificărilor propuse în lege, va fi inițiată elaborarea cadrului legal secundar aferent, care să descrie modalitatea exactă de calibrare a cerințelor MREL pentru bănci și alte aspecte ce țin de datoriile eligibile .	BNM
(8) Autoritățile de rezoluție, în coordonare cu autoritățile competente, solicită și verifică respectarea de către entități a cerinței menționate la articolul 45 alineatul (1) și iau toate deciziile în conformitate cu prezentul articol, în paralel cu elaborarea și actualizarea planurilor de rezoluție.	Articolul 170. – Banca Națională a Moldovei se asigură că structura care exercită funcția de rezoluție, în colaborare cu structura care exercită funcția de supraveghere, solicită și verifică respectarea de către bănci a cerințelor minime privind fondurile proprii și datoriile eligibile prevăzute la art.164 și, după caz, a cerințelor prevăzute la art.167 și ia toate deciziile prevăzute la art. 164-169, concomitent cu elaborarea și actualizarea planurilor de rezoluție.	Compatibil		Proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023 conține doar prevederi generale cu privire la calculul cerinței MREL. După aprobarea modificărilor propuse în lege, va fi inițiată elaborarea cadrului legal secundar aferent, care să descrie modalitatea exactă de calibrare a cerințelor MREL pentru bănci și alte aspecte ce țin de datoriile eligibile .	BNM
Articolul 45i **Raportarea în scopuri de supraveghere și publicarea cerinței**		Incompatibil		Proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023	BNM

(1) Entitățile menționate la articolul 1 alineatul (1) care fac obiectul cerinței menționate la articolul 45 alineatul (1) prezintă autorităților lor competente și autorităților de rezoluție rapoarte privind: (a) cuantumurile fondurilor proprii care, după caz, îndeplinesc condițiile de la articolul 45f alineatul (2) litera (b) din prezenta directivă și cuantumurile datoriilor eligibile, precum și exprimarea cuantumurilor respective în conformitate cu articolul 45 alineatul (2) din prezenta directivă în urma oricăror deduceri aplicabile în conformitate cu articolele 72e-72j din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; (b) cuantumurile altor datorii care pot face obiectul recapitalizării interne; (c) pentru elementele menționate la literele (a) și (b): (i) componența lor, inclusiv profilul de scadență; (ii) rangul pe care îl ocupă în cadrul procedurilor obișnuite de insolvență; și (iii) dacă sunt reglementate de legislația unei țări terțe și, în caz afirmativ, a cărei țări terțe, precum și dacă conțin clauzele contractuale menționate la articolul 55 alineatul (1) din prezenta directivă, la articolul 52 alineatul (1) literele (p) și (q) și la articolul 63 literele (n) și (o) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Obligația de a raporta cu privire la cuantumurile altor datorii care pot face obiectul recapitalizării interne menționate la primul paragraf litera (b) de la prezentul alineat nu se aplică în cazul entităților care, la data raportării informațiilor respective, dețin fonduri proprii și datorii eligibile în cuantum de cel puțin 150 % din cerința menționată la articolul 45 alineatul (1), calculate în conformitate cu primul paragraf litera (a) de la prezentul alineat.				conține doar prevederi generale cu privire la calculul cerinței MREL. După aprobarea modificărilor propuse în lege, va fi inițiată elaborarea cadrului legal secundar aferent, care să descrie modalitatea exactă de calibrare a cerințelor MREL pentru bănci și alte aspecte ce țin de datoriile eligibile .	
(2) Entitățile menționate la alineatul (1) prezintă rapoarte: (a) de cel puțin două ori pe an cu privire la informațiile menționate la alineatul (1) litera (a); și (b) cel puțin o dată pe an cu privire la informațiile menționate la alineatul (1) literele (b) și (c). Cu toate acestea, la cererea autorității competente sau a autorității de rezoluție, entitățile menționate la alineatul (1) prezintă mai frecvent rapoarte privind informațiile menționate la alineatul (1).		Incompatibil		Proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023 conține doar prevederi generale cu privire la calculul cerinței MREL. După aprobarea modificărilor propuse în lege, va fi inițiată elaborarea cadrului legal secundar aferent, care să descrie modalitatea exactă de calibrare a cerințelor MREL pentru bănci și alte aspecte ce țin de datoriile eligibile .	BNM

(4) Alineatele (1) și (3) de la prezentul articol nu se aplică entităților al căror plan de rezoluție prevede că entitatea urmează să fie lichidată în cadrul procedurii obișnuite de insolvență.		Incompatibil		Proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023 conține doar prevederi generale cu privire la calculul cerinței MREL. După aprobarea modificărilor propuse în lege, va fi inițiată elaborarea cadrului legal secundar aferent, care să descrie modalitatea exactă de calibrare a cerințelor MREL pentru bănci și alte aspecte ce țin de datoriile eligibile .	BNM
(5) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare pentru a specifica modelele uniforme de raportare, instrucțiunile și metodologia privind modul de utilizare a acestor modele, frecvența și datele de raportare, definițiile și soluțiile informatice pentru raportarea în scopuri de supraveghere menționată la alineatele (1) și (2). Aceste proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare precizează o modalitate standardizată de furnizare a informațiilor cu privire la ordinea de prioritate a elementelor menționate la alineatul (1) litera (c), aplicabilă în procedurile de insolvență naționale în fiecare stat membru. În cazul instituțiilor sau entităților menționate la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) și (d) din prezenta directivă care fac obiectul articolului 92a și al articolului 92b din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, aceste proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare sunt aliniate, după caz, cu standardele tehnice de punere în aplicare adoptate în conformitate cu articolul 430 din regulamentul menționat. ABE înaintează Comisiei aceste standarde tehnice de punere în aplicare până la data de 28 iunie 2020. Se conferă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de punere în aplicare menționate la primul paragraf, în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.		Prevederi UE neaplicabile			
(6) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare pentru a preciza formatele uniforme pentru publicarea informațiilor, frecvența, precum și instrucțiunile conexe în		Prevederi UE neaplicabile			

conformitate cu care se publică informațiile în temeiul alineatului (3). Aceste formate uniforme de publicare asigură informații comparabile și suficient de cuprinzătoare pentru a evalua profilurile de risc ale entităților menționate la articolul 1 alineatul (1) și gradul lor de conformitate cu cerința aplicabilă menționată la articolul 45e sau la articolul 45f. După caz, formatele de publicare a informațiilor sunt tabelare. În cazul instituțiilor sau entităților menționate la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) și (d) din prezenta directivă care fac obiectul articolului 92a și al articolului 92b din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, aceste proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare sunt aliniate, după caz, la standardele tehnice de punere în aplicare adoptate în conformitate cu articolul 434a din regulamentul menționat. ABE înaintează Comisiei aceste standarde tehnice de punere în aplicare până la data de 28 iunie 2020. Se conferă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de punere în aplicare menționate la primul paragraf, în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.					
(7) În cazul în care au fost puse în aplicare măsuri de rezoluție sau au fost exercitate competența de reducere a valorii sau de conversie a datoriilor nesubordonate menționată la articolul 59, cerințele de publicare a informațiilor menționate la alineatul (3) se aplică de la data termenului de conformare cu cerințele de la articolul 45e sau articolul 45f, menționată la articolul 45m.		Incompatibil		Proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023 conține doar prevederi generale cu privire la calculul cerinței MREL. După aprobarea modificărilor propuse în lege, va fi inițiată elaborarea cadrului legal secundar aferent, care să descrie modalitatea exactă de calibrare a cerințelor MREL pentru bănci și alte aspecte ce țin de datoriile eligibile .	BNM
Articolul 45j **Raportarea către ABE** (1) Autoritățile de rezoluție informează ABE cu privire la cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile care a fost stabilită în		Prevederi UE neaplicabile			

conformitate cu articolul 45e sau cu articolul 45f pentru fiecare entitate aflată sub jurisdicția lor.					
(2) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare pentru a specifica modelele uniforme de raportare, instrucțiunile și metodologia privind modul de utilizare a respectivelor modele, frecvența și datele de raportare, definițiile și soluțiile informatice pentru identificarea și transmiterea către ABE a informațiilor de către autoritățile de rezoluție, în coordonare cu autoritățile competente, în sensul alineatului (1). ABE înaintează Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare până la data de 28 iunie 2020. Se conferă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de punere în aplicare menționate la primul paragraf, în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.		Prevederi UE neaplicabile			
Articolul 45k **Nerespectarea cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile** (1) Orice nerespectare a cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile, menționată la articolul 45e sau la articolul 45f, este tratată de către autoritățile relevante pe baza a cel puțin unuia dintre următoarele elemente: (a) competența de a soluționa sau de a înlătura obstacolele din calea posibilității de soluționare în conformitate cu articolele 17 și 18; (b) competențele menționate la articolul 16a; (c) măsurile menționate la articolul 104 din Directiva 2013/36/UE; (d) măsuri de intervenție timpurie, conform articolului 27; (e) sancțiuni administrative și alte măsuri administrative în conformitate cu articolele 110 și 111. Autoritățile relevante pot, de asemenea, să efectueze o evaluare prin care să stabilească dacă instituția sau entitatea menționată la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) și (d) este în curs de a intra în dificultate sau este susceptibilă de a intra în dificultate, în conformitate cu articolul 32, 32a sau 33, după caz. (2) Autoritățile de rezoluție și autoritățile competente se consultă reciproc atunci când își exercită competențele menționate la alineatul (1).	Articolul 167[4]. – (1) În cazul nerespectării cerinței minime de fonduri proprii și de datorii eligibile, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, va aplica cel puțin una dintre următoarele măsuri: a) competența de a aborda sau de a înlătura obstacolele din calea posibilităților de soluționare în conformitate cu prevederile art.35-41; b) competențele de a interzice anumite distribuiri prevăzute la art. 164 alin (3); c) măsurile de supraveghere menționate la art.139 alin.(3) din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor; d) măsuri de intervenție timpurie în conformitate cu art.42-44; e) sancțiuni și măsuri în conformitate cu prevederile art. 314-316. (2) Banca Națională a Moldovei poate efectua, de asemenea, o evaluare pentru a stabili dacă banca intră sau este susceptibilă de a intra în dificultate majoră, în conformitate cu prevederile art. 58(1) lit.a) și art.59. (3) Banca Națională a Moldovei se asigură că structura care exercită funcția de rezoluție și structura care exercită funcția de supraveghere se consultă reciproc în exercitarea competențelor prevăzute la alin. (1). Compatibil	Compatibil		Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacția nouă, propusă conform proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023): *„Legea se completează cu articolele 167[1]-167[4] cu următorul cuprins:* *„Articolul 167[1]. – O bancă, emitent de datorii eligibile care îndeplinește toate condițiile prevăzute de reglementările emise în temeiul art.165, sau persoana juridică care reprezintă această bancă, poate vinde acele datorii unui client obișnuit, astfel cum este definit și evaluat în conformitate cu Legea nr.171/2012 privind piața de capital, numai dacă suma nominală minimă a unui asemenea instrument de creanță este de cel puțin 50000 euro, echivalent în lei, calculat la cursul oficial stabilit de Banca Națională a Moldovei la data vânzării.*	BNM

				Articolul 167[2]. – Prevederile articolului 167[1] nu se aplică datoriilor emise înainte de data aplicării reglementărilor emise în temeiul art.164. *Articolul 167[3]. – 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, cu privire la vânzările de instrumente prevăzute la art. 1671.* *Articolul 167[4]. – (1) În cazul nerespectării cerinței minime de fonduri proprii și de datorii eligibile, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, va aplica cel puțin una dintre următoarele măsuri:* *a) competența de a aborda sau de a înlătura obstacolele din calea posibilităților de soluționare în conformitate cu prevederile art.35-41;* *b) competențele de a interzice anumite distribuiri prevăzute la art.164 alin.(3);* *c) măsurile de supraveghere menționate la art.139 alin.(3) din Legea nr.202/2016 privind activitatea băncilor;* *d) măsuri de intervenție timpurie în conformitate cu art.42-44;* *e) sancțiuni și măsuri în conformitate cu prevederile art. 314-316.* *(2) Banca Națională a Moldovei poate efectua, de asemenea, o evaluare pentru a stabili dacă banca intră sau este susceptibilă de a intra în dificultate majoră, în conformitate*	

				cu prevederile art. 58 alin.(1) lit.a) şi art.59. *(3) Banca Naţională a Moldovei se asigură că structura care exercită funcţia de rezoluţie şi structura care exercită funcţia de supraveghere se consultă reciproc în exercitarea competenţelor prevăzute la alin. (1).*";	
Articolul 45l **Rapoarte** (1) ABE, în cooperare cu autorităţile competente şi cu autorităţile de rezoluţie, prezintă anual Comisiei un raport care conţine evaluări referitoare cel puţin la următoarele aspecte: (a) modul în care a fost implementată la nivel naţional cerinţa de fonduri proprii şi datorii eligibile stabilită în conformitate cu articolul 45e sau cu articolul 45f şi, în special, dacă au existat divergenţe între statele membre referitoare la nivelurile stabilite pentru entităţi comparabile; (b) modul în care competenţa menţionată la articolul 45b alineatele (4), (5) şi (7) a fost exercitată de către autorităţile de rezoluţie şi dacă au existat divergenţe între statele membre referitoare la exercitarea acestei competenţe; (c) nivelul agregat şi componenţa fondurilor proprii şi datoriilor eligibile ale instituţiilor şi entităţilor, cuantumurile instrumentelor emise în perioada respectivă şi cuantumurile suplimentare necesare pentru a îndeplini cerinţele aplicabile.		Prevederi UE neaplicabile			
(2) Pe lângă raportul anual prevăzut la alineatul (1), ABE prezintă Comisiei, la fiecare trei ani, un raport în care evaluează următoarele: (a) impactul cerinţei minime de fonduri proprii şi datorii eligibile şi al oricărui nivel armonizat propus al respectivei cerinţe minime asupra: (i) pieţelor financiare în general şi pieţelor de datorii negarantate şi instrumente financiare derivate în special; (ii) modelelor de afaceri şi structurilor bilanţurilor instituţiilor, în special asupra profilului de finanţare şi a strategiei de finanţare a instituţiilor, precum şi asupra structurii juridice şi operaţionale a grupurilor; (iii) rentabilităţii instituţiilor, în special asupra costului de finanţare al acestora; (iv) migrării expunerilor către entităţi care nu fac obiectul supravegherii prudenţiale;		Prevederi UE neaplicabile			

(v) inovării financiare; (vi) prevalenței instrumentelor de fonduri proprii și a instrumentelor eligibile subordonate și asupra naturii și capacității de comercializare a acestora; (vii) comportamentului instituțiilor sau entităților menționate la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) și (d) în ceea ce privește asumarea de riscuri; (viii) nivelului grevării cu sarcini a activelor instituțiilor sau entităților menționate la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) și (d); (ix) măsurilor întreprinse de instituții sau entităților menționate la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) și (d) pentru a respecta cerința minimă, în special măsura în care cerința minimă a fost respectată prin reducerea efectului de levier aferent activelor, emisiunea de titluri de creanță pe termen lung și atragerea de capital; și (x) nivelului de creditare al instituțiilor de credit, cu un accent special pe acordarea de credite microîntreprinderilor, întreprinderilor mici și mijlocii, autorităților locale, administrațiilor regionale și entităților din sectorul public și pe finanțarea comerțului, inclusiv acordarea de credite în temeiul sistemelor oficiale de asigurare a creditelor de export; (b) interacțiunea dintre cerințele minime și cerințele de fonduri proprii, cerința privind indicatorul efectului de levier și cerințele de lichiditate stabilite în Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și în Directiva 2013/36/UE; (c) capacitatea instituțiilor sau entităților menționate la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) și (d) de a atrage în mod independent capital sau finanțare de pe piețe pentru a respecta eventualele cerințe minime armonizate propuse.					
(3) Raportul menționat la alineatul (1) este transmis Comisiei până la data de 30 septembrie a anului calendaristic care urmează după ultimul an care face obiectul raportului. Primul raport se transmite Comisiei până la 30 septembrie a anului care urmează datei aplicării prezentei directive. Raportul menționat la alineatul (2) acoperă trei ani calendaristici și este transmis Comisiei până la data de 31 decembrie a anului calendaristic care urmează după ultimul an care face obiectul raportului. Primul raport se transmite Comisiei până la 31 decembrie 2022.		Prevederi UE neaplicabile			

Articolul 45m **Dispoziţii tranzitorii şi dispoziţii ulterioare rezoluţiei** (1) Prin derogare de la articolul 45 alineatul (1), autorităţile de rezoluţie stabilesc perioade de tranziţie adecvate pentru îndeplinirea de către instituţiile sau entităţile menţionate la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) şi (d) a cerinţelor prevăzute la articolul 45e sau articolul 45f sau a cerinţelor care rezultă din aplicarea articolului 45b alineatul (4), (5) sau (7), după caz. Termenul pentru instituţii şi entităţi de a îndeplini cerinţele de la articolul 45e sau de la articolul 45f sau cerinţele care rezultă din aplicarea articolului 45b alineatul (4), (5) sau (7), este 1 ianuarie 2024. Autoritatea de rezoluţie stabileşte niveluri ale ţintei intermediare pentru cerinţele prevăzute la articolul 45e sau articolul 45f sau pentru cerinţele care rezultă din aplicarea articolului 45b alineatul (4), (5) sau (7), după caz, pe care instituţiile sau entităţile menţionate la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) şi (d) le îndeplinesc la 1 ianuarie 2022. Nivelurile ţintei intermediare asigură, de regulă, o acumulare liniară de fonduri proprii şi de datorii eligibile în direcţia nivelului cerinţei. Autoritatea de rezoluţie poate stabili o perioadă de tranziţie care se termină după 1 ianuarie 2024 în cazuri justificate în mod corespunzător şi adecvate, pe baza criteriilor menţionate la alineatul (7), luând în considerare: (a) evoluţia situaţiei financiare a entităţii; (b) eventualitatea ca entitatea să fie în măsură să asigure conformarea într-un interval de timp rezonabil cu cerinţele menţionate la articolul 45e sau articolul 45f sau cu o cerinţă care rezultă din aplicarea articolului 45b alineatul (4), (5) sau (7); şi (c) dacă entitatea este în măsură să înlocuiască instrumentele de datorie care nu mai îndeplinesc criteriile de eligibilitate sau de scadenţă prevăzute la articolele 72b şi 72c din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, la articolul 45b sau la articolul 45f alineatul (2) din prezenta directivă şi, în caz contrar, dacă această incapacitate este de natură specifică sau este cauzată de perturbări la nivelul întregii pieţe.		Prevederi UE neaplicabile			
(2) Termenul pentru entităţile de rezoluţie de a respecta nivelul minim al cerinţelor menţionate la articolul 45c alineatul (5) sau (6) este 1 ianuarie 2022.		Prevederi UE neaplicabile			

(3) Nivelurile minime ale cerințelor menționate la articolul 45c alineatele (5) și (6) nu se aplică în cursul celor doi ani de la data: (a) la care autoritatea de rezoluție a aplicat instrumentul de recapitalizare internă; sau (b) la care entitatea de rezoluție a instituit o măsură alternativă a sectorului privat astfel cum este menționată la articolul 32 alineatul (1) litera (b), prin care s-a redus valoarea instrumentelor de capital și a altor instrumente de datorie sau acestea au fost convertite în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, sau la care au fost exercitate competențele de reducere a valorii sau de conversie cu privire la respectiva entitate de rezoluție, în conformitate cu articolul 59, în scopul recapitalizării entității de rezoluție fără aplicarea instrumentelor de rezoluție.		Prevederi UE neaplicabile			
(4) Cerințele menționate la articolul 45b alineatele (4) și (7) și la articolul 45c alineatele (5) și (6), după caz, nu se aplică în cursul perioadei de trei ani de la data la care entitatea de rezoluție sau grupul din care face parte entitatea de rezoluție a fost identificat ca fiind din categoria G-SII sau de la data la care entitatea de rezoluție începe să se găsească în situația menționată la articolul 45c alineatul (5) sau (6).		Prevederi UE neaplicabile			
(5) Prin derogare de la articolul 45 alineatul (1), autoritățile de rezoluție stabilesc o perioadă de tranziție adecvată pentru îndeplinirea cerințelor de la articolul 45e sau articolul 45f sau a unei cerințe care rezultă din aplicarea articolului 45b alineatul (4), (5) sau (7), după caz, de instituțiile sau entitățile menționate la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) și (d) în cazul cărora s-au aplicat instrumente de rezoluție sau a fost exercitată competența de reducere a valorii sau de conversie menționată la articolul 59.		Prevederi UE neaplicabile			
(6) În sensul alineatelor (1)-(5), autoritățile de rezoluție comunică instituției sau entității menționate la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) și (d) o cerință minimă de fonduri proprii și datorii eligibile planificată pentru fiecare perioadă de 12 luni din cadrul perioadei de tranziție, cu scopul de a facilita o acumulare treptată a capacității sale de absorbție a pierderilor și de recapitalizare. La sfârșitul perioadei de tranziție, cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile este egală cu cuantumul stabilit în temeiul articolului 45b alineatul (4), (5) sau (7), al articolului 45c alineatul (5) sau (6), al articolului 45e sau al articolului 45f, după caz.		Prevederi UE neaplicabile			
(7) Atunci când stabilesc perioadele de tranziție, autoritățile de rezoluție iau în considerare: (a) prevalența depozitelor și absența instrumentelor de datorie în modelul de finanțare;		Prevederi UE neaplicabile			

(b) accesul la pieţele de capital pentru instrumentele de datorie eligibile; (c) măsura în care entitatea de rezoluţie recurge la fonduri proprii de nivel 1 de bază pentru a îndeplini cerinţa menţionată la articolul 45e.					
(8) Sub rezerva alineatului (1), autorităţile de rezoluţie nu sunt împiedicate să revizuiască ulterior fie perioada de tranziţie, fie o eventuală cerinţă minimă de fonduri proprii şi datorii eligibile planificată, comunicată în conformitate cu alineatul (6).		Prevederi UE neaplicabile			
Subsecţiunea 3 ***Punerea în aplicarea instrumentului de recapitaliza re internă*** *Articolul 46* **Stabilirea valorii recapitalizării interne** (1) Statele membre se asigură că, la aplicarea instrumentului de recapitalizare internă, autorităţile de rezoluţie stabilesc, pe baza unei evaluări care respectă articolul 36: (a) după caz, cuantumul cu care trebuie reduse datoriile care pot face obiectul recapitalizării interne pentru a garanta faptul că valoarea activului net al instituţiei aflate în rezoluţie este egală cu zero; şi (b) după caz, cuantumul cu care datoriile care pot face obiectul recapitalizării interne trebuie convertite în acţiuni sau în alte tipuri de instrumente de capital pentru a restabili ponderea fondurilor proprii de nivel 1 de bază, fie a: (i) instituţiei aflate în rezoluţie; sau (ii) instituţiei-punte.	Articolul 171. – Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, atunci cînd aplică instrumentul de recapitalizare internă, stabileşte, în baza unei evaluări care respectă art.72-84, suma agregată a următoarelor: a) după caz, valoarea cu care trebuie reduse datoriile care pot face obiectul recapitalizării interne pentru a se asigura faptul că valoarea activului net al băncii supuse rezoluţiei este egală cu zero; şi b) după caz, valoarea în care datoriile care pot face obiectul recapitalizării interne trebuie convertite în acţiuni sau în alte tipuri de instrumente de capital pentru a restabili rata fondurilor proprii de nivelul 1 de bază al băncii supuse rezoluţiei sau al băncii-punte.	Compatibil		Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacţia nouă, propusă conform proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce ţin de redresare şi rezoluţie bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023): *„La articolul 171 litera a) şi b), cuvintele „datoriile eligibile" se substituie cu cuvintele „datoriile care pot face obiectul recapitalizării interne";"*	BNM
(2) Evaluarea menţionată la alineatul (1) al prezentului articol stabileşte valoarea cu care trebuie reduse sau convertite datoriile care pot face obiectul recapitalizării interne pentru a restabili ponderea fondurilor proprii de nivel 1 de bază ale instituţiei aflate în rezoluţie sau, după caz, stabileşte ponderea instituţiei-punte, ţinând seama de orice contribuţie la capital din partea mecanismului de finanţare a rezoluţiei în temeiul articolului 101 alineatul (1) litera (d) din prezenta directivă şi pentru a menţine o încredere suficientă a pieţei în instituţia aflată în rezoluţie sau în instituţia-punte şi pentru a-i permite acesteia, pe o perioadă de cel puţin un an, să respecte condiţiile de autorizare şi să-şi desfăşoare în continuare activităţile pentru care a fost autorizată în conformitate cu Directiva 2013/36/UE sau Directiva 2014/65/UE. Atunci când autorităţile de rezoluţie intenţionează să folosească instrumentul de separare a activelor menţionat la articolul 42,	Articolul 172. – (1) Evaluarea prevăzută la art.171 stabileşte valoarea cu care trebuie reduse sau convertite datoriile care pot face obiectul recapitalizării interne pentru a restabili rata fondurilor proprii de nivelul 1 de bază ale băncii supuse rezoluţiei sau, după caz, pentru a asigura rata fondurilor proprii de nivelul 1 de bază pentru banca-punte, ţinînd seama de orice contribuţie la capital din partea fondului de rezoluţie bancară în temeiul art.301 alin.(1) lit.d), pentru a menţine o încredere suficientă a pieţei în banca supusă rezoluţiei sau în banca-punte şi pentru a-i permite acesteia, pe o perioadă de cel puţin un an, să respecte condiţiile de autorizare şi să îşi desfăşoare în continuare activităţile pentru care a fost licenţiată în conformitate cu Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor. (2) Atunci cînd Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, intenţionează să folosească instrumentul de separare a activelor prevăzut	Compatibil		Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacţia nouă, propusă conform proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce ţin de redresare şi rezoluţie bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023): *„La articolul 172 alineatul (1), (2), cuvintele „datoriile eligibile", se substituie cu cuvintele „datoriile care pot face obiectul recapitalizării interne";"*	BNM

valoarea cu care trebuie reduse datoriile care pot face obiectul recapitalizării interne va ţine seama de o estimare prudentă a necesităţilor de fonduri proprii ale vehiculului de gestionare a activelor, după caz.	la art.138-150, valoarea cu care trebuie reduse datoriile care pot face obiectul recapitalizării interne va ţine seama de o estimare prudentă a necesarului de capital al vehiculului de administrare a activelor, după caz.				
(3) Atunci când capitalul a fost redus în conformitate cu articolele 59-62 şi recapitalizarea internă a fost aplicată în temeiul articolului 43 alineatul (2) şi se constată că nivelul reducerii valorii contabile pe baza evaluării preliminare menţionate la articolul 36 depăşeşte cerinţele atunci când este evaluat definitiv în conformitate cu articolul 36 alineatul (10), ar trebui să se aplice un mecanism de majorare a valorii contabile pentru a rambursa creditorii şi apoi acţionarii, atât cât este necesar.	Articolul 173. – În cazul în care capitalul a fost redus în conformitate cu prevederile art.219-230, iar recapitalizarea internă a fost aplicată în temeiul art.152 şi se constată că nivelul reducerii valorii aplicate în baza evaluării preliminare prevăzute la art.72-84 este superior celui necesar, luînd în considerare evaluarea definitivă realizată în conformitate cu prevederile art.81, Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, poate aplica un mecanism de majorare a valorii creanţelor creditorilor şi, ulterior, ale acţionarilor, pînă la nivelul necesar.	Compatibil			BNM
(4) Autorităţile de rezoluţie instituie şi menţin mecanisme care să garanteze faptul că procesul de verificare şi evaluare se bazează pe informaţii cât mai actualizate şi mai exhaustive posibil referitoare la activele şi pasivele instituţiei aflate în rezoluţie.	Articolul 174. – Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, instituie şi menţine mecanisme care asigură faptul că procesul de verificare şi evaluare se bazează pe informaţii cît mai actualizate şi mai cuprinzătoare posibil referitoare la activele, datoriile şi capitalurile proprii ale băncii supuse rezoluţiei.	Compatibil			BNM
Articolul 47 **Tratamentul acţionarilor în cadrul recapitalizării interne sau al reducerii valorii contabile sau al conversiei instrumentelor de capital** (1) Statele membre se asigură că, la aplicarea instrumentului de recapitalizare internă de la articolul 43 alineatul (2) sau la reducerea valorii contabile sau la conversia instrumentelor de capital de la articolul 59, autorităţile de rezoluţie iau, în ceea ce-i priveşte pe acţionari şi pe deţinătorii altor instrumente de proprietate, cel puţin una dintre următoarele măsuri: (a) anulează acţiunile sau alte instrumente de proprietate existente sau le transferă creditorilor care fac obiectul unei recapitalizări interne; (b) cu condiţia ca, în conformitate cu evaluarea efectuată în temeiul articolului 36, instituţia aflată în rezoluţie să aibă o valoare netă pozitivă, diluează acţionarii existenţi şi deţinătorii altor instrumente de proprietate ca urmare a conversiei în acţiuni şi alte instrumente de proprietate a: (i) instrumentelor de capital relevante, emise de instituţie în temeiul competenţei menţionate la articolul 59 alineatul (2); sau	Articolul 175. – (1) Atunci cînd aplică instrumentul de recapitalizare internă, potrivit art. 152, ori reducerea valorii sau conversia instrumentelor de capital, potrivit art.219-225, Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, ia, în ceea ce îi priveşte pe acţionari şi pe deţinătorii altor instrumente de proprietate, cel puţin una dintre următoarele măsuri: a) anularea acţiunilor sau a altor instrumente de proprietate existente sau transferarea acestora creditorilor care au făcut obiectul unei măsuri de recapitalizare internă; b) dacă banca supusă rezoluţiei înregistrează o valoare netă pozitivă conform evaluării efectuate în temeiul art.72-84, diluarea cotei de capital deţinute de acţionarii existenţi şi deţinătorii altor instrumente de proprietate, ca urmare a conversiei în acţiuni şi alte instrumente de proprietate a instrumentelor de capital relevante, emise de bancă, în temeiul competenţei prevăzute la art.220, sau a datoriilor care pot face obiectul recapitalizării interne emise de banca supusă rezoluţiei, în temeiul competenţei prevăzute la art. 231 alin. (1) lit. f).	Compatibil		Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacţia nouă, propusă conform proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce ţin de redresare şi rezoluţie bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023): *„La articolul 175 alineatul (1) lit.b) cuvintele „datoriilor eligibile" se substituie cu cuvintele „datoriilor care pot face obiectul recapitalizării interne ";"*	BNM

(ii) datoriilor care pot face obiectul recapitalizării interne emise de instituția aflată în rezoluție în temeiul competenței menționate la articolul 63 alineatul (1) litera (f). În ceea ce privește litera (b) al primului paragraf, conversia este efectuată la o rată de conversie care diluează semnificativ deținerile existente de acțiuni și alte instrumente de proprietate.	(2) Conversia efectuată potrivit prevederilor alin. (1) lit. b) se realizează la o rată de conversie care diluează semnificativ deținerile existente de acțiuni sau alte instrumente de proprietate.				
(2) Măsurile menționate la alineatul (1) se aplică referitor la acționarii și deținătorii altor instrumente de proprietate ale căror acțiuni sau alte instrumente de proprietate au fost emise sau acordate în următoarele circumstanțe: (a) ca urmare a conversiei unor instrumente de datorie în acțiuni sau în alte instrumente de proprietate în conformitate cu clauzele contractuale ale instrumentelor inițiale de datorie, efectuată cu ocazia producerii unui eveniment care a precedat sau care a avut loc în același timp cu evaluarea autorității de rezoluție potrivit căreia instituția sau entitatea menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) îndeplinea condițiile de declanșare a unei proceduri de rezoluție; (b) ca urmare a conversiei instrumentelor de capital relevante în instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază, în conformitate cu articolul 60.	Articolul 176. – Măsurile prevăzute la art.175 se aplică, de asemenea, cu privire la acționarii și deținătorii altor instrumente de proprietate ale căror acțiuni sau alte instrumente de proprietate au fost emise sau acordate în următoarele circumstanțe: a) ca urmare a conversiei unor instrumente de datorie în acțiuni sau în alte instrumente de proprietate, în conformitate cu clauzele contractuale ale instrumentelor de datorie inițiale, efectuată cu ocazia producerii unui eveniment care a precedat sau care a avut loc în același timp cu evaluarea realizată de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, potrivit căreia banca îndeplinea condițiile de declanșare a procedurii de rezoluție; sau b) ca urmare a conversiei instrumentelor de capital relevante în instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 de bază, în conformitate cu prevederile art.226-230.	Compatibil			BNM
(3) Atunci când examinează măsurile de luat în conformitate cu alineatul (1), autoritățile de rezoluție au în vedere: (a) evaluarea efectuată în conformitate cu articolul 36; (b) cuantumul cu care autoritatea de rezoluție a evaluat că instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază trebuie să fie reduse și instrumentele de capital relevante trebuie reduse sau convertite în temeiul articolului 60 alineatul (1); și (c) cuantumul agregat evaluat de autoritatea de rezoluție în temeiul articolului 46.	Articolul 177. – La stabilirea măsurilor de întreprins în conformitate cu prevederile art.175, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, are în vedere: a) evaluarea efectuată în conformitate cu prevederile art.72-84; b) cuantumul cu care aceasta a evaluat că elementele de fonduri proprii de nivelul 1 de bază trebuie să fie reduse și cu care instrumentele de capital relevante trebuie să fie reduse sau convertite în temeiul art. 226; și c) suma agregată determinată de aceasta în temeiul art. 171-174.	Compatibil			BNM
(4) Prin derogare de la articolele 22-25 din Directiva 2013/36/UE, de la obligația de comunicare menționată la articolul 26 din Directiva 2013/36/UE, articolul 10 alineatul (3), articolul 11 alineatele (1) și (2) și articolele 12 și 13 din Directiva 2014/65/UE și de la obligația de notificare menționată la articolul 11 alineatul (3) din Directiva 2014/65/UE, în cazul în care aplicarea instrumentului de recapitalizare internă sau a conversiei	Articolul 178. – Prin derogare de la prevederile referitoare la solicitarea permisiunii prealabile, notificarea înstrăinării și reducerii cotei în capitalul social al băncii, și evaluarea achizițiilor de cote în capitalul social al băncii, cuprinse la art. 45, 47, 48 și 50 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor și de la obligația de informare/comunicare prevăzută la	Compatibil			BNM

instrumentelor de capital ar duce la achiziționarea sau sporirea unei participații calificate într-o instituție de tipul celor menționate la articolul 22 alineatul (1) din Directiva 2013/36/UE sau la articolul 11 alineatul (1) din Directiva 2014/65/UE, autoritățile competente efectuează evaluarea necesară în temeiul articolelor respective în timp util, astfel încât să nu întârzie aplicarea instrumentului de recapitalizare internă sau a conversiei instrumentelor de capital sau să nu împiedice acțiunea de rezoluție să își atingă obiectivele relevante ale rezoluției.	art. 51 alin. (1) din aceeași lege, în cazul în care aplicarea instrumentului de recapitalizare internă sau conversia instrumentelor de capital ar conduce la achiziționarea sau majorarea unei cote în capitalul social al băncii, de tipul celor prevăzute la art. 45 alin. (1) din aceeași lege, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, efectuează evaluarea necesară în temeiul prevederilor respective în timp util, astfel încît să nu se întîrzie aplicarea instrumentului de recapitalizare internă ori a conversiei instrumentelor de capital sau să nu împiedice acțiunea de rezoluție să își atingă obiectivele relevante privind rezoluția.				
(5) În cazul în care autoritatea competentă a instituției respective nu a finalizat evaluarea necesară în temeiul alineatului (4) la data aplicării instrumentului de recapitalizare internă sau a conversiei instrumentelor de capital, dispozițiile stabilite la articolul 38 alineatul (9) se aplică oricărei achiziții sau sporiri a participației calificate de către un achizitor, rezultată în urma aplicării instrumentului de recapitalizare internă sau a conversiei instrumentelor de capital.	Articolul 179. – În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă a unei bănci, nu a finalizat evaluarea necesară în temeiul art.178 la data aplicării instrumentului de recapitalizare internă sau a conversiei instrumentelor de capital, dispozițiile art.102 se aplică oricărei achiziții sau majorări a unei cote în capitalul social al băncii, rezultată în urma aplicării instrumentului de recapitalizare internă sau a conversiei instrumentelor de capital.	Compatibil			BNM
(6) Până la 3 iulie 2016, ABE emite orientări, în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, privind circumstanțele adecvate aplicării fiecăreia dintre măsurile menționate la alineatul (1) din prezentul articol, ținând cont de factorii enumerați la alineatul (3) din prezentul articol.		Prevederi UE neaplicabile			
Articolul 48 **Ordinea reducerii valorii contabile și a conversiei** (1) Statele membre se asigură că, la aplicarea instrumentului de recapitalizare internă, autoritățile de rezoluție exercită competențele de reducere a valorii contabile și de conversie, sub rezerva oricăror excluderi menționate la articolul 44 alineatele (2) și (3), cu respectarea următoarele cerințe: (a) instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază sunt reduse în conformitate cu articolul 60 alineatul (1) litera (a); (b) dacă și numai dacă reducerea totală în temeiul literei (a) este inferioară sumei cuantumurilor menționate la articolul 47 alineatul (3) literele (b) și (c), autoritățile reduc valoarea contabilă a principalului acelor instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, în măsura în care este necesar și în limitele capacității acestora;	Articolul 180. – La aplicarea instrumentului de recapitalizare internă, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, exercită competențele de reducere a valorii sau de conversie, cu respectarea oricăror excluderi prevăzute la art.155 și 156 și cu respectarea următoarelor cerințe: a) valoarea elementelor de fonduri proprii de nivelul 1 de bază este redusă în conformitate cu prevederile art.226 lit.a); b) numai dacă reducerea totală a valorii, efectuată în temeiul lit.a) este inferioară valorii totale a sumelor prevăzute la art.177 lit.b) și c), Banca Națională a Moldovei reduce valoarea principalului instrumentelor de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar, în măsura în care este necesar și în limitele capacității acestora; b[1]) numai dacă reducerea totală a valorii, efectuată la lit. b) este mai mică decât valoarea totală a	Compatibil		Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacția nouă, propusă conform proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023): *„Articolul 180:* *se completează cu lit.b[1]) cu următorul cuprins:* *„b[1]) numai dacă reducerea totală a valorii, efectuată la lit. b) este mai mică decât valoarea totală a sumelor prevăzute la art. 177 lit. b) și c), Banca Națională a Moldovei reduce valoarea principalului instrumentelor de fonduri proprii de nivelul 2, în măsura în care este*	BNM

(c) dacă şi numai dacă reducerea totală în temeiul literelor (a) şi (b) este inferioară sumei cuantumulrilor menţioante la articolul 47 alineatul (3) literele (b) şi (c), autorităţile reduc valoarea contabilă a principalului acelor instrumente de fonduri proprii de nivel 2, în măsura în care este necesar şi în limitele capacităţii acestora; (d) dacă şi numai dacă deprecierea totală a acţiunilor sau a altor instrumente de proprietate şi a instrumentelor de capital relevante în temeiul literelor (a), (b) şi (c) este inferioară sumei cuantumulrilor menţioante la articolul 47 alineatul (3) literele (b) şi (c), autorităţile reduc, în măsura în care este necesar, principalul datoriilor subordonate care nu reprezintă instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau de nivel 2, în conformitate cu ierarhia creanţelor din procedura obişnuită de insolvenţă, coroborat cu reducerea valorii contabile prevăzută la literele (a), (b) şi (c), pentru a obţine cuantumul agregat menţionat la la articolul 47 alineatul (3) literele (b) şi (c); (e) dacă şi numai dacă reducerea totală a valorii acţiunilor sau a altor instrumente de proprietate, a instrumentelor de capital relevante şi a datoriilor care pot face obiectul recapitalizării interne în temeiul literelor (a)-(d) de la prezentul alineat este inferioară sumei cuantumurilor menţionate la articolul 47 alineatul (3) literele (b) şi (c), autorităţile reduc în măsura în care este necesar, conform articolului 44, valoarea principalului sau a sumei de plată restante aferente datoriilor care pot face obiectul recapitalizării interne rămase, inclusiv instrumentelor de datorie menţionate la articolul 108 alineatul (3), în conformitate cu ierarhia creanţelor în procedurile obişnuite de insolvenţă, inclusiv cu ordinea de prioritate a depozitelor prevăzute la articolul 108, în combinaţie cu reducerea valorii prevăzută la literele (a)-(d) de la prezentul alineat, pentru a obţine suma cuantumurilor menţionate la articolul 47 alineatul (3) literele (b) şi (c).	sumelor prevăzute la art. 177 lit. b) şi c), Banca Naţională a Moldovei reduce valoarea principalului instrumentelor de fonduri proprii de nivelul 2, în măsura în care este necesar şi în limita capacităţii acestora; c) numai dacă reducerea totală a valorii acţiunilor sau a altor instrumente de proprietate şi a instrumentelor de capital relevante, efectuată în temeiul lit.a), b) şi b[1]) este inferioară valorii totale a sumelor prevăzute la art.177 lit.b) şi c), Banca Naţională a Moldovei reduce, în măsura în care este necesar, valoarea principalului datoriilor subordonate care nu reprezintăinstrumente de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar sau de nivelul 2, în conformitate cu ierarhia creanţelor din procedura de lichidare silită, împreună cu reducerea valorii prevăzută la lit.a) şi b), pentru a obţine valoarea totală a sumelor prevăzute la art.177 lit.b) şi c); d) numai dacă reducerea totală a valorii acţiunilor sau a altor instrumente de proprietate şi a instrumentelor de capital relevante, precum şi a datoriilor care pot face obiectul recapitalizării intern, efectuată în temeiul lit.a)-c) este inferioară valorii totale a sumelor prevăzute la art.177 lit.b) şi c), Banca Naţională a Moldovei reduce, în măsura în care este necesar, valoarea principalului sau suma de plată datorată, aferentă datoriilor care pot face obiectul recapitalizării interne rămase în conformitate cu ierarhia creanţelor în procedura de lichidare silită, cu respectarea prevederilor art.154-163, împreună cu reducerea valorii prevăzută la lit.a)-c), pentru a obţine valoarea totală a sumelor prevăzute la art.177 lit.b) şi c).			*necesar şi în limita capacităţii acestora;"* *la litera c), textul cuvintele „lit.a) şi b)", se substituie cu textul „lit.a), b) şi b[1])" în ambele cazuri;* *la litera d), cuvintele „datoriilor eligibile" la orice formă gramaticală se substituie cu cuvintele „datoriilor care pot face obiectul recapitalizării interne" la forma gramaticală corespunzătoare;"*	
(2) La aplicarea competenţelor de reducere a valorii contabile sau de conversie, autorităţile de rezoluţie alocă pierderile reprezentate de suma cuantumulrilor menţioante la articolul 47 alineatul (3) literele (b) şi (c) în mod egal între acţiuni sau alte instrumente de proprietate şi datorii care pot face obiectul recapitalizării interne de acelaşi rang, prin reducerea în mod egal a principalului sau a sumei de plată restante aferente acţiunilor sau altor instrumente de proprietate şi datorii care pot face obiectul recapitalizării interne respective, proporţional cu valoarea acestora, cu excepţia cazului în care se permite o repartiţie diferită a pierderilor între pasivele de acelaşi rang în situaţiile menţionate la articolul 44 alineatul (3).	Articolul 181. – (1) La aplicarea competenţelor de reducere a valorii sau de conversie, Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, alocă pierderile reprezentate de valoarea totală a sumelor prevăzute la art.177 lit.b) şi c) în mod egal între acţiuni sau alte instrumente de proprietate şi datoriile care pot face obiectul recapitalizării interne de acelaşi rang, prin reducerea în mod egal a valorii principalului sau a sumei de plată datorate, aferentă acţiunilor sau altor instrumente de proprietate şi datoriilor care pot face obiectul recapitalizării interne respective, proporţional cu valoarea acestora, cu excepţia cazului în care o	Compatibil		Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacţia nouă, propusă conform proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce ţin de redresare şi rezoluţie bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023): *„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;"*	BNM

Prezentul alineat nu împiedică acordarea unui tratament mai favorabil pasivelor care au fost excluse de la recapitalizarea internă în conformitate cu articolul 44 alineatele (2) şi (3), în comparaţie cu datorii care pot face obiectul recapitalizării interne de acelaşi nivel ierarhic, în cadrul unei proceduri de insolvenţă obişnuite.	repartiţie diferită a pierderilor între datoriile de acelaşi rang este permisă potrivit prevederilor art.156. (2) Prevederile alin.(1) nu împiedică acordarea unui tratament mai favorabil datoriilor care au fost excluse de la recapitalizarea internă în conformitate cu prevederile art.155 şi 156, în comparaţie cu datoriile care pot face obiectul recapitalizării internecare au acelaşi rang de prioritate în cadrul unei proceduri de lichidare silită a băncii.				
(3) Înainte de a aplica reducerea valorii contabile sau conversia menţionată la alineatul (1) litera (e), autorităţile de rezoluţie convertesc sau reduc valoarea contabilă a principalului instrumentelor menţionate la alineatul (1) literele (b), (c) şi (d), atunci când aceste instrumente conţin următoarele clauze şi nu au fost deja convertite: (a) reducerea valorii principalului instrumentului, în caz de producere a unui eveniment care afectează situaţia financiară, solvabilitatea sau fondurile proprii ale instituţiei sau entităţii menţionate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d); (b) conversia instrumentelor în acţiuni sau în alte instrumente de proprietate, în caz de producere a unui astfel de eveniment.	Articolul 182. – Înainte de a aplica reducerea valorii sau conversia menţionată la art. 180 lit. d), Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, converteşte sau reduce valoarea principalului instrumentelor prevăzute la art. 180 lit. b)-c), atunci cînd aceste instrumente conţin următoarele clauze şi nu au fost deja convertite: a) clauze care prevăd reducerea valorii principalului instrumentului, în caz de producere a oricărui eveniment care afectează situaţia financiară, solvabilitatea sau fondurile proprii ale băncii; b) clauze care prevăd conversia instrumentelor în acţiuni sau în alte instrumente de proprietate, în caz de producere a unui astfel de eveniment.	Compatibil			BNM
(4) În cazul în care valoarea contabilă a principalului unui instrument a fost redusă, dar nu la zero, în conformitate cu clauzele menţionate la alineatul (3) litera (a) înainte de aplicarea recapitalizării interne în conformitate cu alineatul (1), autorităţile de rezoluţie exercită competenţele de reducere a valorii contabile şi de conversie în ceea ce priveşte valoarea reziduală a principalului în cauză, în conformitate cu alineatul (1).	Articolul 183. – În cazul în care valoarea principalului unui instrument a fost redusă, dar nu în totalitate, în conformitate cu tipul de clauze prevăzute la art. 182 lit. a), înainte de aplicarea recapitalizării interne în conformitate cu prevederile art. 180, Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, exercită competenţele de reducere a valorii sau de conversie în ceea ce priveşte valoarea reziduală a principalului în cauză, în conformitate cu prevederile art. 180.	Compatibil			BNM
(5) Atunci când decide dacă pasivele trebuie reduse sau convertite în titluri de capital, autorităţile de rezoluţie nu convertesc o categorie de pasive în timp ce o altă categorie de pasive, care este subordonată primei, rămâne în esenţă neconvertită în titluri de capital sau fără reducerea valorii, cu excepţia unor dispoziţii contrare în temeiul articolului 44 alineatele (2) şi (3).	Articolul 184. – Atunci cînd decide dacă valoarea datoriilor trebuie redusă sau convertită în titluri de capital, Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, nu converteşte o categorie de datorii dacă pentru o altă categorie de datorii, care este subordonată primei, pentru cea mai mare parte nu s-a realizat conversia în titluri de capital sau nu s-a redus valoarea, cu excepţia cazului în care acest lucru este permis potrivit art. 155 şi 156.	Compatibil			BNM

(6) În sensul prezentului articol, până la 3 ianuarie 2016, ABE emite orientări în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 pentru orice interpretare referitoare la interacțiunile dintre dispozițiile prezentei directive și cele ale Regulamentului (UE) nr. 575/2013 și Directivei 2013/36/UE.		Prevederi UE neaplicabile			
(7) Statele membre se asigură că, în cazul entităților menționate la articolul 1 alineatul (1) primul paragraf literele (a)-(d), toate creanțele care provin din elementele de fonduri proprii au, în legislația națională care reglementează procedurile obișnuite de insolvență, un rang de prioritate inferior oricărei creanțe care nu provine dintr-un element de fonduri proprii. În sensul primului paragraf, în măsura în care un instrument este numai parțial recunoscut drept element de fonduri proprii, întregul instrument este tratat ca o creanță care rezultă dintr-un element de fonduri proprii și îi este atribuit un rang de prioritate inferior oricărei creanțe care nu rezultă dintr-un element de fonduri proprii.		Prevederi UE neaplicabile			
Articolul 49 **Instrumente financiare derivate** (1) Statele membre garantează că prezentul articol este respectat în momentul aplicării de către autoritățile de rezoluție a competențelor de reducere a valorii contabile și de conversie datoriilor care provin din instrumente financiare derivate.	Articolul 185. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, aplică competențele de reducere a valorii și de conversie a datoriilor care provin din instrumente financiare derivate, cu respectarea prevederilor art. 186-189.	Compatibil			BNM
(2) Autoritățile de rezoluție își exercită competențele de reducere a valorii contabile și de conversie în raport cu o datorie care provine dintr-un instrument financiar derivat numai în momentul închiderii sau după închiderea instrumentelor financiare derivate. La intrarea în procedura de rezoluție, autoritățile de rezoluție sunt împuternicite să pună capăt și să închidă orice contract derivat în acest scop. În cazul în care o datorie derivată a fost exclusă de la aplicarea instrumentului de recapitalizare internă în temeiul articolului 44 alineatul (3), autoritățile de rezoluție nu sunt obligate să pună capăt contractului derivat sau să îl închidă.	Articolul 186. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, își exercită competențele de reducere a valorii și de conversie în raport cu o datorie care decurge dintr-un instrument financiar derivat numai în momentul lichidării sau după lichidarea instrumentelor financiare derivate. (2) La intrarea în procedura de rezoluție, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, este împuternicită să înceteze și să lichideze, în acest scop, orice contract aferent unui instrument financiar derivat. Articolul 187. – În cazul în care o datorie care decurge dintr-un instrument financiar derivat a fost exclusă de la aplicarea instrumentului de recapitalizare internă în temeiul art. 156, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, nu este obligată să înceteze contractul aferent instrumentului financiar derivat sau să îl lichideze.	Compatibil			BNM

(3) În cazul în care tranzacţiile derivate fac obiectul unui acord de compensare, autoritatea de rezoluţie sau un evaluator independent stabileşte, ca parte a evaluării desfăşurate în conformitate cu articolul 36, pasivul ce rezultă din respectivele tranzacţii pe o bază netă, în confor mitate cu dispoziţiile acordului în cauză.	Articolul 188. – În cazul în care tranzacţiile cu instrumente financiare derivate fac obiectul unui acord de compensare, Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, sau o persoană independentă stabileşte, ca parte a evaluării desfăşurate în conformitate cu prevederile art.72-84, datoria ce rezultă din respectivele tranzacţii pe o bază netă, în conformitate cu dispoziţiile acordului în cauză.	Compatibil			BNM
(4) Autorităţile de rezoluţie stabilesc cuantumul datoriei ce provin din instrumente financiare derivate pe baza: (a) unor metode adecvate pentru determinarea valorii categoriilor de instrumente financiare derivate, inclusiv a tranzacţiilor care fac obiectul unor acorduri de compensare; (b) unor principii de stabilire a momentului exact la care trebuie deter minată valoarea unei poziţii pe instrumente financiare derivate; şi (c) unor metodologii adecvate pentru compararea distrugerii valorii care ar rezulta din închiderea şi recapitalizarea internă a instrumentelor financiare derivate cu valoarea pierderilor care ar fi suportate de instrumentele financiare derivate într-o recapitalizare internă.	Articolul 189. – Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, stabileşte cuantumul datoriilor care provin din instrumente financiare derivate pe baza: a) unor metodologii adecvate pentru determinarea valorii categoriilor de instrumente financiare derivate, inclusiv a tranzacţiilor care fac obiectul unor acorduri de compensare; b) unor principii de stabilire a momentului exact la care trebuie determinată valoarea unei poziţii pe instrumente financiare derivate; şi c) unor metodologii adecvate pentru compararea pierderii de valoare care ar rezulta din lichidarea şi utilizarea instrumentelor financiare derivate pentru recapitalizarea internă, cu valoarea pierderilor care ar fi suportate de instrumentele financiare derivate într-o recapitalizare internă.	Compatibil			BNM
(5) ABE, după consultarea Autorităţii europene de supraveghere (Autoritatea Europeană pentru Valori Mobiliare şi Pieţe) (AEVMP), instituită prin Regulamentul (UE) nr. 1095/2010, elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru precizarea metodologiilor şi a principiilor menţionate la alineatul (4) literele (a), (b) şi (c) privind evaluarea pasivelor ce rezultă din instrumente financiare derivate: În ceea ce priveşte tranzacţiile cu instrumente financiare derivate care fac obiectul unui acord de compensare, ABE ia în considerare meto dologia pentru închidere stabilită în acordul de compensare. ABE înaintează Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare până la 3 ianuarie 2016. Se deleagă Comisiei competenţa de a adopta standardele tehnice de reglementare menţionate la primul paragraf, în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.		Prevederi UE neaplicabile			

Articolul 50 **Rata de conversie a datoriilor în titluri de capital** (1) Statele membre se asigură că, atunci când își exercită competențele prevăzute la articolul 59 alineatul (3) și la articolul 63 alineatul (1) litera (f), autoritățile de rezoluție pot aplica rate de conversie diferite pentru categorii de instrumente de capital și pasive diferite, în conformitate cu cel puțin unul dintre principiile menționate la alineatele (2) și (3) din prezentul articol.	Articolul 190. – (1) Atunci cînd își exercită competențele prevăzute la art. 221 și la art. 231 alin. (1) lit. f), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate aplica rate de conversie diferite pentru diferite categorii de instrumente de capital și datorii, în conformitate cu cel puțin unul dintre principiile prevăzute la alin. (2) și (3).	Compatibil			BNM
(2) Rata de conversie trebuie să reprezinte, pentru creditorul afectat, o despăgubire adecvată pentru pierderile suportate ca urmare a exer citării competențelor de reducere a valorii contabile și de conversie.	Articolul 190. – (2) Rata de conversie trebuie să reprezinte, pentru creditorul afectat, o despăgubire adecvată pentru orice pierdere suportată ca urmare a exercitării competențelor de reducere a valorii sau de conversie.	Compatibil			BNM
(3) Atunci când sunt aplicate rate de conversie diferite în confor mitate cu alineatul (1), rata de conversie aplicabilă pasivelor considerate cu rang prioritar în temeiul legii aplicabile privind insolvența este mai mare decât cea aplicată pasivelor subordonate.	Articolul 190. – (3) Atunci cînd sînt aplicate rate de conversie diferite în conformitate cu prevederile alin. (1), rata de conversie aplicabilă datoriilor considerate cu rang prioritar în temeiul prevederilor legale privind lichidarea silită trebuie să fie mai mare decît cea aplicabilă datoriilor subordonate.	Compatibil			BNM
(4) Până la 3 ianuarie 2016, ABE elaborează orientări, în confor mitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, referitoare la stabilirea ratelor de conversie. Orientările indică în special modul în care creditorii afectați pot fi compensați în mod corespunzător prin intermediul ratei de conversie și ratele de conversie relative care ar putea reflecta în mod adecvat prioritatea datoriilor cu rang prioritar în temeiul legii aplicabile privind insolvența.		Prevederi UE neaplicabile			
Articolul 51 **Măsurile de redresare și de reorganizare care trebuie să însoțească recapitalizarea internă** (1) Statele membre se asigură că, în cazul în care autoritățile de rezoluție aplică instrumentul de recapitalizare internă pentru a recapi taliza o instituție sau o entitate menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) în conformitate cu articolul 43 alineatul (2) litera (a), se adoptă dispoziții pentru a garanta elaborarea și punerea în aplicare a unui plan de reorganizare a activității pentru instituția sau entitatea, în conformitate cu articolul 52.	Articolul 191. – Aplicarea de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, a instrumentului de recapitalizare internă pentru a recapitaliza o bancă, în conformitate cu prevederile art. 152 lit. a), este însoțită de măsuri pentru asigurarea, elaborarea și punerea în aplicare a unui plan de reorganizare a activității pentru banca respectivă, în conformitate cu prevederile art.193-201.	Compatibil			BNM

(2) Dispozițiile menționate la alineatul (1) din prezentul articol pot include numirea de către autoritatea de rezoluție a uneia sau mai multor persoane numite în conformitate cu articolul 72 alineatul (1) cu obiectivul de a elabora și pune în aplicare planul de reorganizare a activității prevăzut la articolul 52.	Articolul 192. – Măsurile prevăzute la art.191 pot include numirea de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, a uneia sau mai multor persoane, în conformitate cu prevederile art.259 cu obiectivul de a elabora și pune în aplicare planul de reorganizare a activității prevăzut la art.193-201.	Compatibil			BNM
Articolul 52 **Planul de reorganizare a activității** (1) Statele membre solicită organului de conducere sau persoanei sau persoanelor desemnate în temeiul articolului 72 alineatul (1), în termen de o lună de la aplicarea în conformitate cu articolul 43 alineatul (2) litera (a) a instrumentului de recapitalizare internă în legătură cu o instituție sau o entitate menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d), să elaboreze și să prezinte autorităților de rezoluție un plan de reorganizare a activității care satisface cerințele stipulate la alineatele (4) și (5) din prezentul articol. În cazul în care este aplicabil cadrul Uniunii privind ajutoarele de stat, statele membre se asigură că acest plan este compatibil cu planul de restructurare pe care instituția sau entitatea menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) este obligată să-l prezinte Comisiei în temeiul respec tivului cadru.	Articolul 193. – În termen de o lună de la aplicarea, în conformitate cu prevederile art.152 lit.a), a instrumentului de recapitalizare internă în legătură cu o bancă, organul de conducere, respectiv persoana sau persoanele desemnate în temeiul art.259 elaborează și prezintă Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, un plan de reorganizare a activității care satisface cerințele prevăzute la art.195. 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, monitorizare și raportare a ajutorului de stat.	Compatibil		Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacția nouă, propusă conform proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023): *Articolul 193 se completează cu textul „În cazul în care este aplicabil cadrul legal privind ajutorul de stat, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, se asigură că acest plan este compatibil cu planul de restructurare pe care banca este obligată să-l prezinte autorității care deține atribuții de autorizare, monitorizare și raportare a ajutorului de stat."*	BNM
(2) Atunci când instrumentul de recapitalizare internă menționat la articolul 43 alineatul (2) litera (a) este aplicat pentru două sau mai multe entități din grup, planul de reorganizare a activității este elaborat de instituția-mamă din Uniune și acoperă toate instituțiile din cadrul grupului, în conformitate cu procedura specificată la articolele 7 și 8 și este prezentat autorității de rezoluție a grupului. Autoritatea de rezoluție a grupului comunică planul celorlalte autorități de rezoluție implicate și ABE.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
(3) În situații excepționale și dacă acest lucru este necesar pentru realizarea obiectivelor rezoluției, autoritatea de rezoluție poate prelungi perioada menționată la alineatul (1) cu o perioadă de maximum două luni începând cu data aplicării instrumentului de recapitalizare internă. Atunci când planul de reorganizare a activității trebuie notificat conform cadrului Uniunii privind ajutoarele de stat, autoritatea de rezoluție poate prelungi perioada menționată la alineatul (1) fie cu maximum două luni începând cu data aplicării instrumentului de recapitalizare internă, fie până la data limită stabilită de cadrul	Articolul 194. – În situații considerate de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ca fiind excepționale și dacă acest lucru este necesar pentru realizarea obiectivelor rezoluției, aceasta poate prelungi perioada menționată la art.193 alin.(1) pînă la maximum două luni, începînd cu data aplicării instrumentului de recapitalizare internă. În cazul 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	Compatibil		Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacția nouă, propusă conform proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023): *Articolul 194 se completează cu textul „În cazul în cazul în care planul de reorganizare a activității trebuie notificat conform cadrului legal privind ajutorul de stat, Banca*	BNM

Uniunii privind ajutoarele de stat, indiferent care dintre situaţii intervine mai întâi.	perioada menţionată 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 situaţii intervine mai întâi.			*Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, poate prelungi perioada menţionată 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 situaţii intervine mai întâi."*	
(4) Planul de reorganizare a activităţii defineşte măsuri care vizează restabilirea viabilităţii pe termen lung a instituţiei sau a entităţii menţionate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) sau a unor părţi ale activităţii acestora, într-un termen rezonabil. Aceste măsuri se bazează pe ipoteze realiste cu privire la condiţiile economice şi financiare de pe piaţă, în care va funcţiona instituţia sau entitatea menţionată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d). Planul de reorganizare a activităţii ia în considerare, printre altele, situaţia actuală şi perspectivele de viitor ale pieţelor financiare, reflectând atât ipotezele cele mai optimiste, cât şi pe cele mai pesimiste, inclusiv o combinaţie de evenimente care să permită identificarea prin cipalelor puncte vulnerabile ale instituţiei. Ipotezele trebuie să fie comparate cu indicatori de sector adecvaţi.	Articolul 195. – (1) Planul de reorganizare a activităţii stabileşte măsuri care vizează restabilirea viabilităţii pe termen lung a băncii sau a unor părţi ale activităţii acestora, într-un termen rezonabil. Aceste măsuri se bazează pe ipoteze realiste cu privire la condiţiile economice şi financiare de pe piaţă, în care va funcţiona banca. (2) Planul de reorganizare a activităţii ia în considerare cel puţin situaţia actuală şi perspectivele de viitor ale pieţelor financiare, reflectînd ipotezele cele mai optimiste, precum şi pe cele mai pesimiste, inclusiv o combinaţie de evenimente care să permită identificarea principalelor puncte vulnerabile ale băncii. Ipotezele trebuie să fie comparate cu valori de referinţă adecvate la nivel de sector.	Compatibil			BNM
(5) Planul de reorganizare a activităţii include cel puţin următoarele elemente: (a) un diagnostic detaliat al factorilor şi problemelor care au făcut ca instituţia sau entitatea menţionată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) să fie în curs de a intra în dificultate sau să fie susceptibilă de a intra în dificultate, şi circumstanţele care au condus la dificultăţile acesteia; (b) o descriere a măsurilor care urmează să fie adoptate, vizând resta bilirea viabilităţii pe termen lung a instituţiei sau a entităţii menţionate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d); (c) un calendar de punere în aplicare a măsurilor respective;	Articolul 195. – (3) Planul de reorganizare a activităţii include cel puţin următoarele elemente: a) descrierea detaliată a factorilor şi problemelor care au condus la situaţia în care banca intră sau este susceptibilă de a intra într-o situaţie de dificultate majoră şi circumstanţele care au condus la dificultăţile cu care se confruntă aceasta; b) descrierea măsurilor care urmează să fie adoptate, vizînd restabilirea viabilităţii pe termen lung a băncii; c) calendarul de punere în aplicare a măsurilor respective.	Compatibil			BNM
(6) Măsurile menite să restabilească viabilitatea pe termen lung a unei instituţii sau a unei entităţi menţionate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) pot include: (a) reorganizarea activităţilor instituţiei sau entităţii menţionate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d); (b) schimbări ale sistemelor operaţionale şi ale infrastructurii din cadrul instituţiei; (c) încetarea activităţilor producătoare de pierderi;	Articolul 196. – Măsurile menite să restabilească viabilitatea pe termen lung a unei bănci pot include: a) reorganizarea activităţilor băncii; b) schimbări ale sistemelor operaţionale şi ale infrastructurii din cadrul băncii; c) retragerea din activităţile producătoare de pierderi;	Compatibil			BNM

(d) restructurarea activităţilor existente care pot fi făcute competitive; (e) vânzarea de active sau de linii de activitate.	d) restructurarea activităţilor existente care pot fi făcute competitive; e) vînzarea de active sau de linii de activitate.				
(7) În termen de o lună de la data depunerii planului de reorganizare a activităţii, autoritatea de rezoluţie relevantă evaluează probabilitatea ca planul, în cazul în care este pus în aplicare, să restabilească viabilitatea pe termen lung a instituţiei sau a entităţii menţionate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d). Evaluarea este realizată de comun acord cu autoritatea competentă relevantă. În cazul în care autoritatea de rezoluţie şi autoritatea competentă estimează că planul va atinge acest obiectiv, autoritatea de rezoluţie îl aprobă.	Articolul 197. – (1) În termen de o lună de la data depunerii planului de reorganizare a activităţii, Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, evaluează probabilitatea ca planul, în cazul în care este pus în aplicare, să restabilească viabilitatea pe termen lung a băncii. (2) Banca Naţională a Moldovei se asigură că structura care exercită funcţia de rezoluţie realizează evaluarea prevăzută la alin. (1) de comun acord cu structura care exercită funcţia de supraveghere. (3) Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, aprobă planul de reorganizare a activităţii, în cazul în care structura care exercită funcţia de rezoluţie împreună cu structura care exercită funcţia de supraveghere ajung la concluzia că planul va atinge obiectivul prevăzut la alin. (1).	Compatibil			BNM
(8) În cazul în care estimează că planul nu va atinge obiectivul stabilit la alineatul (7), autoritatea de rezoluţie, de comun acord cu autoritatea competentă, notifică preocupările sale organului de conducere sau persoanei sau persoanelor desemnate în temeiul arti colului 72 alineatul (1) şi solicită modificarea planului într-un mod care să răspundă acestor preocupări.	Articolul 198. – (1) În cazul în care Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, nu este convinsă că planul va atinge obiectivul prevăzut la art. 197, aceasta notifică preocupările sale organului de conducere sau persoanei/persoanelor desemnate în temeiul art. 259 şi solicită modificarea planului într-un mod care să răspundă acestor preocupări. (2) Banca Naţională a Moldovei se asigură că notificarea preocupărilor prevăzute la alin. (1) se realizează de structura care exercită funcţia de rezoluţie, de comun acord cu structura care exercită funcţia de supraveghere.	Compatibil			BNM
(9) În termen de două săptămâni de la data primirii notificării menţionate la alineatul (8), organul de conducere sau persoana sau persoanele desemnate în temeiul articolului 72 alineatul (1) prezintă autorităţii de rezoluţie un plan modificat pentru aprobare. Autoritatea de rezoluţie evaluează planul modificat şi comunică organului de conducere sau persoanei sau persoanelor desemnate în temeiul arti colului 72 alineatul (1) în termen de o săptămână în ce măsură estimează că planul, astfel modificat, răspunde preocupărilor notificate sau sunt necesare modificări suplimentare.	Articolul 199. – (1) În termen de două săptămîni de la data primirii notificării prevăzute la art. 198, organul de conducere, respectiv persoana sau persoanele desemnate în temeiul art. 259 prezintă Băncii Naţionale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, pentru aprobare, un plan modificat. (2) Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, evaluează, cu respectarea prevederilor art. 197 alin. (2), planul modificat şi comunică organului de conducere, respectiv persoanei sau persoanelor desemnate în temeiul art.259, în termen de o săptămînă de la data primirii acestuia, în ce măsură planul, astfel	Compatibil			BNM

	modificat, răspunde preocupărilor notificate sau sînt necesare modificări suplimentare.				
(10) Organul de conducere sau persoana sau persoanele desemnate în temeiul articolului 72 alineatul (1) pun în aplicare planul de reorganizare aprobat de autoritatea de rezoluţie şi de autoritatea competentă şi îi transmit autorităţii de rezoluţie un raport cel puţin la fiecare şase luni în legătură cu progresele înregistrate în ceea ce priveşte punerea în aplicare a planului.	Articolul 200. – Organul de conducere, respectiv persoana sau persoanele desemnate în temeiul art. 259 pun în aplicare planul de reorganizare agreat potrivit art.197 şi transmit un raport Băncii Naţionale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, cel puţin la fiecare şase luni în legătură cu progresele înregistrate în ceea ce priveşte punerea în aplicare a planului.	Compatibil			BNM
(11) Organul de conducere sau persoana sau persoanele desemnate în temeiul articolului 72 alineatul (1) revizuiesc planul dacă, în opinia autorităţii de rezoluţie, de comun acord cu autoritatea competentă, acest lucru este necesar în vederea îndeplinirii obiectivului prevăzut la alineatul (4) şi prezintă orice astfel de revizuire autorităţii de rezoluţie pentru aprobare.	Articolul 201. – (1) Organul de conducere, respectiv persoana sau persoanele desemnate în temeiul art. 259 revizuiesc planul dacă, în opinia Băncii Naţionale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, acest lucru este necesar în vederea îndeplinirii obiectivului prevăzut la art. 195 alin. (1) şi (2) şi prezintă orice astfel de revizuire Băncii Naţionale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, în vederea aprobării. (2) La exprimarea opiniei potrivit alin. (1), Banca Naţională a Moldovei se asigură că structura care exercită funcţia de rezoluţie a obţinut acordul prealabil al structurii care exercită funcţia de supraveghere.	Compatibil			BNM
(12) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a preciza: (a) elementele minime care trebuie incluse în planul de reorganizare a activităţii în conformitate cu alineatul (5); şi (b) conţinutul minim al rapoartelor menţionate la alineatul (10). ABE înaintează Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de regle mentare până la 3 ianuarie 2016. Se deleagă Comisiei competenţa de a adopta standardele tehnice de reglementare menţionate la primul paragraf în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.		Prevederi UE neaplicabile			BNM
(13) Până la 3 ianuarie 2016, ABE elaborează orientări în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 prin care specifică criteriile minime pe care trebuie să le îndeplinească un plan de reorganizare a activităţii în vederea aprobării de către autoritatea de rezoluţie în conformitate cu alineatul (7).		Prevederi UE neaplicabile			
(14) Luând în considerare, după caz, experienţa dobândită în aplicarea orientărilor menţionate la alineatul (13), ABE poate elabora proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a		Prevederi UE neaplicabile			

specifica în detaliu criteriile minime pe care trebuie să le îndeplinească un plan de reorganizare a activității în vederea aprobării de către autoritatea de rezoluție în conformitate cu alineatul (7). Se deleagă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la primul paragraf, în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.					
Subsecțiunea 4 ***Instrumentul de recapitalizare internă : dispoziții auxiliare*** *Articolul 53* **Efectul recapitalizării interne** (1) Statele membre se asigură că în cazul în care autoritățile de rezoluție exercită una dintre competențele menționate la articolul 59 alineatul (2) și la articolul 63 alineatul (1) literele (e)-(i), reducerea valorii principalului sau a datoriei restante, conversia sau anularea produc imediat efecte și devin obligatorii atât pentru instituția aflată în rezoluție, cât și pentru creditorii și acționarii afectați.	Articolul 202. – În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, exercită una dintre competențele prevăzute la art. 231 alin. (1) lit. e)-i) și art.220, reducerea valorii principalului sau a sumei de plată datorate, conversia sau anularea produce imediat efecte și devine obligatorie pentru banca supusă rezoluției și pentru creditorii afectați și acționarii acesteia.	Compatibil			BNM
(2) Statele membre se asigură că autoritatea de rezoluție deține competența de a îndeplini sau de a solicita îndeplinirea tuturor sarcinilor administrative și procedurale necesare pentru a da efect exercitării uneia dintre competențele menționate la articolul 59 alineatul (2) și la articolul 63 alineatul (1) literele (e)-(i), inclusiv: (a) modificarea tuturor registrelor relevante; (b) radierea sau retragerea de la tranzacționare a acțiunilor sau a altor instrumente de proprietate, sau a instrumentelor de datorie; (c) cotarea sau admiterea la tranzacționare a noilor acțiuni sau a altor instrumente de proprietate. (d) cotarea din nou sau readmiterea oricăror instrumente de datorie care au fost reduse, fără a fi necesară emiterea unui prospect în confor mitate cu Directiva 2003/71/CE a Parlamentului European și a Consiliului (1).	Articolul 203. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, deține competența de a îndeplini sau de a solicita îndeplinirea tuturor sarcinilor administrative și procedurale necesare pentru a da efect exercitării uneia dintre competențele prevăzute la art. 231 alin. (1) lit. e)-i) și art. 220, inclusiv: a) modificarea tuturor registrelor relevante; b) delistarea sau retragerea de la tranzacționare a acțiunilor, a altor instrumente de proprietate sau a instrumentelor de datorie; c) listarea sau admiterea la tranzacționare a noilor acțiuni sau a altor instrumente de proprietate; d) listarea din nou sau readmiterea la tranzacționare a oricăror instrumente de datorie care au fost reduse, fără a fi necesară emiterea unui prospect în conformitate cu prevederile Legii nr. 171 din 11 iulie 2012 privind piața de capital.	Compatibil			BNM
(3) În cazul în care o autoritate de rezoluție reduce la zero valoarea contabilă a principalului sau suma restantă de plată aferentă unui pasiv, prin intermediul competenței menționate la articolul 63 alineatul (1) litera (e), pasivul respectiv și orice alte obligații sau creanțe conexe care nu au ajuns la scadență la momentul exercitării competenței sunt considerate ca fiind achitate în totalitate și nu sunt	Articolul 204. – În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, reduce integral valoarea principalului unei datorii sau suma de plată datorată în legătură cu această datorie, prin intermediul competenței prevăzute la art. 231 alin. (1) lit. e), datoria respectivă și orice alte obligații sau	Compatibil			BNM

opozabile nici instituției aflate în rezoluție în cadrul vreunei proceduri ulterioare, nici oricărei entități care îi succede acesteia, în cadrul vreunei proceduri ulterioare de lichidare.	creanțe conexe care nu sînt exigibile, după caz, la momentul exercitării competenței sînt considerate ca fiind achitate în totalitate sau stinse, după caz, și nu sînt opozabile nici băncii supuse rezoluției în cadrul vreunei proceduri ulterioare, nici oricărei entități care îi succedă acesteia, în cadrul vreunei proceduri ulterioare de lichidare.				
(4) În cazul în care autoritățile de rezoluție reduc în parte, dar nu în totalitate, valoarea principalului sau a sumelor de plată restante aferente unui pasiv, prin intermediul competenței menționate la articolul 63 alineatul (1) litera (e): (a) pasivul este achitat proporțional cu valoarea redusă; (b) instrumentul sau acordul relevant care a dat naștere pasivului inițial continuă să se aplice în raport cu valoarea reziduală a principalului, sau cu suma de plată restantă aferentă pasivului, sub rezerva unei eventuale modificări a cuantumului dobânzii de plată pentru a ține cont de reducerea valorii principalului, precum și sub rezerva oricărei alte modificări ulterioare a clauzelor pe care autoritatea de rezoluție ar putea să o facă în virtutea competenței menționate la articolul 63 alineatul (1) litera (j).	Articolul 205. – În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, reduce parțial valoarea principalului unei datorii sau suma de plată datorată în legătură cu această datorie, prin intermediul competenței prevăzute la art. 231 alin. (1) lit. e): a) datoria este diminuată cu valoarea redusă; b) instrumentul sau acordul relevant care a dat naștere datoriei inițiale continuă să se aplice în raport cu valoarea reziduală a datoriei sau cu suma de plată datorată aferentă acesteia, cu respectarea oricărei modificări a cuantumului dobînzii de plată pentru a ține cont de reducerea valorii principalului, precum și cu respectarea oricărei altei modificări ulterioare a clauzelor pe care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ar putea să o facă în virtutea competenței prevăzute la art. 231 alin. (1) lit. j).	Compatibil			BNM
Articolul 54 **Eliminarea impedimentelor procedurale din calea recapitalizării interne** (1) Fără a aduce atingere articolului 63 alineatul (1) litera (i), statele membre solicită, după caz, instituțiilor și entităților menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) să dețină în permanență o cantitate suficientă de capital social autorizat sau alte instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, astfel încât, în cazul în care autoritatea de rezoluție și-ar exercita competențele prevăzute la articolul 63 alineatul (1) literele (e) și (f) în legătură cu o instituție sau o entitate menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) sau oricare dintre filialele sale, instituția sau entitatea menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) să nu fie împiedicată să emită suficiente acțiuni sau alte instrumente de proprietate noi pentru a garanta o conversie eficace a pasivelor în acțiuni sau în alte instrumente de proprietate.	Articolul 206. – Fără a aduce atingere art. 231 alin. (1) lit. i), băncile trebuie să dețină în permanență o cantitate suficientă de capital social autorizat sau alte instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 de bază, astfel încît, în cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, și-ar exercita competențele prevăzute la art. 231 alin. (1) lit. e) și f) în legătură cu respectiva bancă, banca nu este împiedicată să emită suficiente acțiuni sau alte instrumente de proprietate noi pentru a garanta o posibilă conversie eficace a datoriilor în acțiuni sau în alte instrumente de proprietate.	Compatibil			BNM

(2) În contextul elaborării şi actualizării planului de rezoluţie al unei instituţii date sau al unui grup dat, autorităţile de rezoluţie evaluează oportunitatea impunerii asupra instituţiei sau entităţii menţionate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) a obligaţiei prevăzute la alineatul (1), ţinând cont în special de măsurile de rezoluţie prevăzute în acel plan. Dacă planul de rezoluţie prevede posibilitatea aplicării instrumentului de recapitalizare internă, autorităţile verifică în ce măsură capitalul social autorizat sau alte instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază sunt suficiente pentru a acoperi suma cuantumulrilor menţioante la articolul 47 alineatul (3) literele (b) şi (c).	Articolul 207. – În contextul elaborării şi actualizării planului de rezoluţie al unei bănci, Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, evaluează oportunitatea impunerii asupra băncii a obligaţiei prevăzute la art.206, ţinînd cont în special de acţiunile de rezoluţie prevăzute în acel plan. Dacă planul de rezoluţie prevede posibilitatea aplicării instrumentului de recapitalizare internă, Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, verifică în ce măsură capitalul social autorizat sau alte instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 de bază sînt suficiente pentru a acoperi valoarea totală a sumelor prevăzute la art. 177 lit. b) şi c).	Compatibil			BNM
(3) Statele membre se asigură că propriile documentele constitutive sau propriul statut, inclusiv drepturile de preempţiune ale acţionarilor sau obligaţia de a obţine aprobarea acţionarilor pentru o mărire de capital, nu dau naştere unor obstacole de natură procedurală pentru conversia pasivelor în acţiuni sau în alte instrumente de proprietate.	Articolul 208. – Documentele constitutive sau statutul băncii, inclusiv drepturile de preempţiune ale acţionarilor sau obligaţia de a obţine aprobarea acţionarilor pentru o majorare de capital, nu împiedică din punct de vedere procedural reducerea valorii şi conversia datoriilor în acţiuni sau în alte instrumente de proprietate în cadrul instrumentului de recapitalizarea internă sau competenţei de reducere a valorii şi conversie aplicată independent.	Compatibil		Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacţia nouă, propusă conform proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce ţin de redresare şi rezoluţie bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023): *„La articolul 208, după cuvântul „procedural" se completează cu cuvintele „reducerea valorii şi", iar după cuvintele „instrumente de proprietate" se completează cu cuvintele „în cadrul instrumentului de recapitalizarea internă sau competenţei de reducere a valorii şi conversie aplicată independent";"*	BNM
(4) Prezentul articol nu aduce atingere modificărilor directivelor 82/891/CEE, 2004/25/CE, 2005/56/CE, 2007/36/CE, 2011/35/UE şi Directiva 2012/30/UE enunţate în titlul X din prezenta directivă.	Articolul 209. – Prevederile art.206-208 nu aduc atingere dispoziţiilor art. 93 alin. (2).	Compatibil			BNM
Articolul 55 **Recunoaşterea contractuală a recapitalizării interne** (1) Statele membre solicită instituţiilor şi entităţilor menţionate la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) şi (d) să includă o clauză contractuală prin care creditorul sau partea la acordul ori la instrumentul care creează datoria recunoaşte că datoria respectivă poate face obiectul competenţelor de reducere a valorii şi de conversie şi este de acord să se supună oricărei măsuri de reducere a valorii principalului sau a sumei de plată restante, de conversie sau de anulare luată de o autoritate de rezoluţie care exercită competenţele respective, dacă sunt îndeplinite toate condiţiile	*Prevederea în vigoare:* Articolul 210. – Băncile includ, în măsura în care este posibil, în prevederile contractuale o clauză în virtutea căreia creditorul sau partea la acordul ce guvernează o datorie acceptă ca aceasta să poată face obiectul exercitării competenţelor de reducere a valorii şi de conversie şi este de acord să se supună oricărei măsuri de reducere a valorii principalului sau a sumei de plată datorate, de conversie sau de anulare, ce poate fi impusă de către Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, în exercitarea competenţelor sale, cu condiţia ca o astfel de datorie:	Compatibil		Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacţia nouă, propusă conform proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce ţin de redresare şi rezoluţie bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023): *„La articolul 210, după cuvântul „includ" se completează cu textul cuvintele „ , în măsura în care este posibil,".";"*	BNM

următoare: (a) datoria să nu fie exclusă în temeiul articolului 44 alineatul (2); (b) datoria să nu constituie un depozit menționat la articolul 108 litera (a); (c) datoria să fie reglementată de dreptul unei țări terțe; (d) datoria să fie emisă sau contractată după data la care un stat membru aplică prevederile adoptate în vederea transpunerii prezentei secțiuni. Autoritățile de rezoluție pot decide că obligația din primul paragraf de la prezentul alineat nu se aplică instituțiilor sau entităților în cazul cărora cerința prevăzută la articolul 45 alineatul (1) este egală cu cuantumul pentru absorbția pierderilor, astfel cum este definit la articolul 45c alineatul (2) litera (a), cu condiția ca datoriile care îndeplinesc condițiile menționate la primul paragraf și care nu includ clauza contractuală menționată la respectivul paragraf să nu fie luate în considerare pentru această cerință. Primul paragraf nu se aplică în cazul în care autoritatea de rezoluție a unui stat membru stabilește că datoriile sau instrumentele menționate la primul paragraf pot face obiectul competențelor de reducere a valorii și de conversie exercitate de către autoritatea de rezoluție dintr-un stat membru în conformitate cu dreptul țării terțe sau cu un acord cu caracter obligatoriu încheiat cu țara terță respectivă.	a) să nu fie exclusă în temeiul art.155; b) să nu fie un depozit garantat; c) să fie reglementată de legislația unui alt stat; și d) să fie emisă sau contractată după data de la care se aplică prevederile referitoare la recapitalizarea internă.				
(2) Statele membre se asigură că, în cazul în care o instituție sau o entitate menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) constată că este imposibil, din punct de vedere juridic sau din motive de altă natură, să se includă o clauză prevăzută la alineatul (1) în dispozițiile contractuale aplicabile unei datorii relevante, instituția sau entitatea respectivă notifică autorității de rezoluție opinia sa, inclusiv desemnarea categoriei în care se încadrează datoria, precum și o explicație a opiniei. Instituția sau entitatea furnizează autorității de rezoluție toate informațiile pe care aceasta le solicită, într-un interval de timp rezonabil, în urma primirii notificării, pentru ca autoritatea de rezoluție să poată evalua efectul acestei notificări asupra posibilității de soluționare a instituției sau entității în cauză. Statele membre se asigură că, în cazul unei notificări în temeiul primului paragraf de la prezentul alineat, obligația de a include în dispozițiile contractuale o clauză prevăzută la alineatul (1) se suspendă automat din momentul în care autoritatea de rezoluție primește notificarea.	Articolul 211[1]. – (1) În cazul în care o bancă constată că, din motive de natură legală sau de altă natură, este imposibil să se includă o clauză prevăzută la art.210, banca respectivă notifică Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, această constatare, împreună cu indicarea categoriei în care se încadrează datoria în cauză, precum și o justificare corespunzătoare. (2) În urma primirii notificării prevăzute la alin. (1), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, va solicita, într-un termen rezonabil, furnizarea tuturor informațiilor pe care le consideră necesare pentru a evalua efectul notificării asupra posibilității de soluționare a băncii în cauză. Banca va furniza, în termenul specificat în solicitarea Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, toate informațiile pe care Banca Națională a Moldovei le solicită. (3) În cazul unei notificări conform alin. (1), obligația de a include în prevederile contractuale clauza prevăzută la art. 210 se suspendă de drept din momentul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, primește notificarea respectivă.	Compatibil		Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacția nouă, propusă conform proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023): *„Legea se completează cu Articolul 211[1] cu următorul cuprins:* *„Articolul 211[1]. – (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.*	BNM

În cazul în care concluzionează că nu este imposibil, din punct de vedere juridic sau din motive de altă natură, să se includă în dispozițiile contractuale o clauză prevăzută la alineatul (1), ținând seama de nece sitatea de a asigura posibilitatea de soluționare a instituției sau a enti tății, autoritatea de rezoluție solicită, într-un interval de timp rezonabil după notificarea în temeiul primului paragraf, includerea unei astfel de clauze contractuale. Autoritatea de rezoluție poate, de asemenea, să solicite instituției sau entității să își modifice practicile privind aplicarea derogării de la recunoașterea contractuală a recapitalizării interne. Datoriile menționate la primul paragraf de la prezentul alineat nu includ instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 și instrumentele de datorie menționate la articolul 2 alineatul (1) punctul 48 subpunctul (ii), în cazul în care respectivele instrumente sunt negarantate. În plus, datoriile menționate la primul paragraf de la prezentul alineat sunt de rang superior în raport cu datoriile menționate la articolul 108 alineatul (2) literele (a), (b) și (c) și la articolul 108 alineatul (3). În cazul în care autoritatea de rezoluție, fie în contextul evaluării posi bilității de soluționare a unei instituții sau entități menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) în conformitate cu arti colele 15 și 16, fie în orice alt context, constată că, într-o categorie de datorii care include datorii eligibile, valoarea datoriilor care, în confor mitate cu primul paragraf de la prezentul alineat, nu includ clauza contractuală menționată la alineatul (1), împreună cu datoriile care sunt excluse de la aplicarea instrumentului de recapitalizare internă în conformitate cu articolul 44 alineatul (2) sau care sunt susceptibile să fie excluse în conformitate cu articolul 44 alineatul (3), se ridică la peste 10 % din categoria respectivă, autoritatea de rezoluție evaluează fără întârziere impactul acestui fapt asupra posibilității de soluționare a insti tuției sau entității respective, inclusiv impactul asupra posibilității de soluționare datorat riscului de nerespectare a mecanismelor de siguranță pentru creditori prevăzute la articolul 73 atunci când se aplică competențele de reducere a valorii sau de conversie a datoriilor eligibile. În cazul în care autoritatea de rezoluție concluzionează pe baza evaluării menționate la al cincilea paragraf de la prezentul alineat că datoriile care, în conformitate cu primul paragraf, nu includ	(4) Atunci când Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, constată că este posibilă includerea în prevederile contractuale a clauzei prevăzute la art. 210, va solicita băncii, într-un termen rezonabil de la efectuarea notificării prevăzute la alin. (1), să includă o astfel de clauză contractuală, ținând cont de necesitatea asigurării că banca în cauză poate fi soluționată, caz în care suspendarea prevăzută la alin.(3) încetează. (5) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate solicita băncii să-și modifice practicile privind aplicarea exceptării de la recunoașterea contractuală a competenței de reducere a valorii și conversie. (6) În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, constată, în contextul evaluării posibilității de soluționare, sau în orice alt context, că, în cadrul unei categorii de datorii, care include datorii eligibile, cuantumul datoriilor care nu include clauza contractuală de la art. 210, împreună cu valoarea datoriilor care sunt excluse de la aplicarea instrumentului de recapitalizare internă sau care sunt susceptibile de a fi excluse, reprezintă mai mult de 10 % din acea categorie, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, evaluează impactul acestui fapt asupra posibilității de soluționare a băncii, inclusiv impactul asupra posibilității de soluționare din cauza riscului de nerespectare a garanțiilor pentru creditori, atunci când sunt aplicate competențele de reducere a valorii sau de conversie a datoriilor care pot face obiectul recapitalizării interne. (7) În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, stabilește, pe baza evaluării prevăzute la alin. (6), că datoriile care nu includ clauza contractuală prevăzută la art. 210 creează un obstacol semnificativ în calea posibilității de soluționare, va aplica în mod corespunzător competențele prevăzute pentru a înlătura acest obstacol. (8) Datoriile pentru care banca nu include în dispozițiile contractuale clauza prevăzută la art.210 sau pentru care, în conformitate cu prezentul alineat, respectiva prevedere nu se aplică, nu sunt luate în calcul pentru cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile.			*(2) În urma primirii notificării prevăzute la alin. (1), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, va solicita, într-un termen rezonabil, furnizarea tuturor informațiilor pe care le consideră necesare pentru a evalua efectul notificării asupra posibilității de soluționare a băncii în cauză. Banca va furniza, în termenul specificat în solicitarea Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, toate informațiile pe care Banca Națională a Moldovei le solicită.* *(3) În cazul unei notificări conform alin. (1), obligația de a include în prevederile contractuale clauza prevăzută la art. 210 se suspendă de drept din momentul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, primește notificarea respectivă.* *(4) Atunci când Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, constată că este posibilă includerea în prevederile contractuale a clauzei prevăzute la art. 210, va solicita băncii, într-un termen rezonabil de la efectuarea notificării prevăzute la alin. (1), să includă o astfel de clauză contractuală, ținând cont de necesitatea asigurării că banca în cauză poate fi soluționată, caz în care suspendarea prevăzută la alin.(3) încetează.* *(5) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate solicita băncii să-și modifice practicile privind aplicarea exceptării de la recunoașterea*	

clauza contractuală menționată la alineatul (1) creează un obstacol semnificativ în calea posibilității de soluționare, autoritatea de rezoluție aplică competențele prevăzute la articolul 17 într-un mod adecvat pentru a elimina acest obstacol din calea posibilității de soluționare. Datoriile pentru care instituția sau entitatea menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) nu include în dispozițiile contractuale clauza prevăzută la alineatul (1) de la prezentul articol 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.				*contractuală a competenței de reducere a valorii și conversie.* *(6) În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, constată, în contextul evaluării posibilității de soluționare, sau în orice alt context, că, în cadrul unei categorii de datorii, care include datorii eligibile, cuantumul datoriilor care nu include clauza contractuală de la art. 210, împreună cu valoarea datoriilor care sunt excluse de la aplicarea instrumentului de recapitalizare internă sau care sunt susceptibile de a fi excluse, reprezintă mai mult de 10 % din acea categorie, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, evaluează impactul acestui fapt asupra posibilității de soluționare a băncii, inclusiv impactul asupra posibilității de soluționare din cauza riscului de nerespectare a garanțiilor pentru creditori, atunci când sunt aplicate competențele de reducere a valorii sau de conversie a datoriilor care pot face obiectul recapitalizării interne.* *(7) În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, stabilește, pe baza evaluării prevăzute la alin. (6), că datoriile care nu includ clauza contractuală prevăzută la art. 210 creează un obstacol semnificativ în calea posibilității de soluționare, va aplica în mod corespunzător competențele prevăzute pentru a înlătura acest obstacol.* *(8) Datoriile pentru care banca nu include în dispozițiile contractuale clauza prevăzută la art.210 sau pentru care, în conformitate cu*	

				prezentul alineat, respectiva prevedere nu se aplică, nu sunt luate în calcul pentru cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile.";"	
(3) Statele membre se asigură că autoritățile de rezoluție pot solicita instituțiilor și entităților menționate la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) și (d) să furnizeze autorităților un aviz juridic privind caracterul executoriu și eficacitatea clauzei contractuale menționate la alineatul (1) de la prezentul articol. (4) În cazul în care o instituție sau o entitate menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) nu include în dispozițiile contractuale aplicabile unei datorii relevante o clauză contractuală prevăzută la alineatul (1) de la prezentul articol, acest lucru nu împiedică autoritatea de rezoluție să își exercite competențele de reducere a valorii și de conversie în legătură cu datoria respectivă.	Articolul 211. – (1) Prevederile art.210 nu se aplică în cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, stabilește că datoriile sau instrumentele prevăzute la articolul respectiv pot face obiectul competențelor de reducere a valorii și de conversie exercitate de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, în conformitate cu legislația altui stat sau cu un acord încheiat cu statul respectiv care are caracter obligatoriu. (2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate solicita băncilor să-i furnizeze o opinie juridică privind caracterul executoriu și eficacitatea clauzei prevăzute la art.210. ca o astfel de datorie	Compatibil			BNM BNM
(5) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a stabili în detaliu lista datoriilor care fac obiectul excluderii prevăzute la alineatul (1) și conținutul clauzei contractuale cerute la alineatul respectiv, luând în considerare diferitele modele de afaceri ale instituțiilor. ABE înaintează Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de regle mentare până la 3 iulie 2015. Se deleagă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la primul paragraf în conformitate cu arti colele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.		Prevederi UE neaplicabile			
(6) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a preciza în detaliu: (a) condițiile în care ar fi imposibil, din punct de vedere juridic sau din motive de altă natură, ca o instituție sau o entitate menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) să includă clauza contractuală menționată la alineatul (1) de la prezentul articol în anumite categorii de datorii; (b) condițiile pentru ca autoritatea de rezoluție să solicite includerea clauzei contractuale în temeiul alineatului (2) al treilea paragraf; (c) intervalul de timp rezonabil pentru solicitarea de către autoritatea de rezoluție a includerii unei clauze contractuale în temeiul alineatului (2) al treilea paragraf.		Prevederi UE neaplicabile			

ABE înaintează Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de regle mentare până la 28 iunie 2020. Se deleagă Comisiei competenţa de a adopta standardele tehnice de reglementare menţionate la primul paragraf în conformitate cu arti colele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.					
(7) Autoritatea de rezoluţie precizează, acolo unde consideră necesar, categoriile de datorii în cazul cărora o instituţie sau o entitate menţionată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) poate constata că este imposibil din punct de vedere juridic sau din motive de altă natură să se includă clauza contractuală menţionată la alineatul (1) de la prezentul articol, pe baza condiţiilor precizate în detaliu ca urmare a aplicării alineatului (6).		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
(8) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare pentru a specifica formate și modele uniforme pentru notificarea autorităţilor de rezoluţie în sensul alineatului (2). ABE înaintează Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de punere în aplicare până la data de 28 iunie 2020. Se conferă Comisiei competenţa de a adopta standardele tehnice de punere în aplicare menţionate la primul paragraf de la prezentul alineat, în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.		Prevederi UE neaplicabile			
Articolul 56 **Instrumente publice de stabilizare financiară** (1) Statele membre pot acorda sprijin financiar public extraordinar prin intermediul unor instrumente suplimentare de stabilizare financiară în conformitate cu alineatul (3) din prezentul articol, articolul 37 alineatul (10) şi cu cadrul Uniunii privind ajutoarele de stat, pentru a participa la rezoluţia unei instituţii sau a unei entităţi menţionate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d), inclusiv intervenind direct în vederea evitării lichidării acesteia, cu scopul de a îndeplini obiectivele rezoluţiei menţioante la articolul 31 alineatul (2) în legătură cu statul membru sau cu Uniunea în ansamblul său. O astfel de măsură se ia sub conducerea ministerului competent sau a guvernului în strânsă cooperare cu autoritatea de rezoluţie. (2) Pentru a asigura eficacitatea instrumentelor publice de stabilizare financiară, statele membre se asigură că ministerele sau guvernele lor competente dispun de competenţele de rezoluţie	Articolul 213. – (1) În vederea participării la rezoluţia unei bănci, inclusiv intervenind direct în vederea evitării lichidării acesteia, cu scopul de a îndeplini obiectivele rezoluţiei stabilite la art.56, se poate acorda sprijin financiar public extraordinar prin intermediul unor instrumente suplimentare de stabilizare financiară, în conformitate cu prevederile art.92, 214 şi cu cadrul legal privind ajutorul de stat. După consultarea cu Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, Guvernul este în drept să decidă asupra aplicării instrumentelor de stabilizare financiară de către Ministerul Finanţelor. (2) Prevederile art.241-245, art.283-287 sînt aplicabile în scopul asigurării eficacităţii instrumentelor publice de stabilizare financiară.	Compatibil		Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacţia nouă, propusă conform proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce ţin de redresare şi rezoluţie bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023): *„Articolul 213:* *La alineatul (1), textul „art.92 şi 214" se substituie cu textul „art.92, 214 şi cu cadrul legal privind ajutorul de stat";* *La alineatul (2), textul „În aplicarea prevederilor alin.(1), Guvernul decide asupra competenţelor de rezoluţie prevăzute la art.231-261 de care dispune Ministerul Finanţelor," se exclude;"*	BNM

prevăzute la articolele 63-72 și se asigură că articolele 66, 68, 83 și 117 sunt aplicate.					
(3) Instrumentele publice de stabilizare financiară se utilizează în ultimă instanță, în urma evaluării și valorificării la maximum a celorlalte instrumente de rezoluție, menținând, în același timp, stabilitatea finan ciară, așa cum a fost stabilit de ministerul sau guvernul său competent după consultarea cu autoritatea de rezoluție.	Articolul 214. – Instrumentele publice de stabilizare financiară se utilizează în ultimă instanță, în urma evaluării și examinării posibilității de valorificare a altor instrumente de rezoluție în măsură maxim posibilă, avînd în vedere și necesitatea de menținere, în același timp, a stabilității financiare.	Compatibil			BNM
(4) Atunci când se recurge la instrumentele publice de stabilizare financiară, statele membre se asigură că ministerele sau guvernele lor competente și autoritatea de rezoluție aplică doar dacă sunt îndeplinite toate condițiile de la articolul 32 alineatul (1) precum și una dintre următoarele condiții: (a) ministerul competent sau guvernul și autoritatea de rezoluție, după consultarea băncii centrale și a autorității competente, stabilesc că aplicarea instrumentelor de rezoluție nu ar fi suficientă pentru evitarea efectelor negative semnificative asupra stabilității finan ciare; (b) ministerul competent sau guvernul și autoritatea de rezoluție stabilesc că aplicarea instrumentelor de rezoluție nu ar fi suficientă pentru protejarea interesului public, în cazul în care instituției i-a fost deja acordat anterior un aport extraordinar de lichiditate din partea băncii centrale; (c) în ceea ce privește instrumentul de trecere temporară în proprietate publică, ministerul competent sau guvernul, după consultarea auto rității competente și a autorității de rezoluție, stabilește că aplicarea instrumentelor de rezoluție nu ar fi suficientă pentru protejarea inte resului public, în cazul în care instituției i-a fost deja acordat anterior sprijin financiar publicprin intermediul instrumentului de sprijin financiar prin aport de capital.	Articolul 215. – Guvernul aprobă decizia de aplicare a instrumentelor publice de stabilizare financiară, doar dacă sînt îndeplinite toate condițiile de la art. 58 alin. (1), precum și una dintre următoarele condiții: a) Ministerul Finanțelor și Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, determină că aplicarea instrumentelor de rezoluție nu ar fi suficientă pentru evitarea efectelor negative semnificative asupra sistemului financiar. Banca Națională a Moldovei se asigură că analiza în cauză are în vedere și competențele sale de bancă centrală și de autoritate competentă; b) Ministerul Finanțelor și Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, determină că aplicarea instrumentelor de rezoluție nu ar fi suficientă pentru protejarea interesului public, în cazul în care băncii i-a fost deja acordat anterior un aport extraordinar de lichiditate din partea Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de bancă centrală; c) în ceea ce privește instrumentul de trecere temporară în proprietatea privată a statului, Ministerul Finanțelor, în calitate de minister competent, determină că aplicarea instrumentelor de rezoluție nu ar fi suficientă pentru protejarea interesului public, în cazul în care băncii i-a fost deja acordat anterior un aport public de capital prin intermediul instrumentului de sprijin financiar prin aport de capital. Această decizie se ia după consultarea Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă și de rezoluție.	Compatibil			BNM
(5) Instrumentele de stabilizare financiară constau în: (a) instrumentul de sprijin financiar prin aport public de capital prevăzut la articolul 57; (b) instrumentul de trecerea temporară în proprietate publică prevăzut la articolul 58.	Articolul 216. – Instrumentele de stabilizare financiară sînt următoarele: a) instrumentul de sprijin financiar prin aport public de capital prevăzut la art.217; b) instrumentul de trecere temporară în proprietatea privată a statului prevăzut la art.218.	Compatibil		Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacția nouă, propusă conform proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023):	BNM

				„La articolul 216 litera b), textul „art.219" se substituie cu textul „art.218";"	
Articolul 57 **Instrumentul de sprijin financiar prin aport public de capital** (1) Respectând legislaţia naţională privind societăţile comerciale, statele membre pot să participe la recapitalizarea unei instituţii sau a unei entităţi menţionate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) din prezenta directivă prin aport de capital în schimbul următoarelor instrumente, sub rezerva condiţiilor prevăzute în Regulamentul (UE) nr. 575/2013: (a) instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază; (b) instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau de nivel 2.	Articolul 217. – (1) Cu respectarea prevederilor cadrului legislativ privind societăţile comerciale, Guvernul este în drept să decidă ca Ministerul Finanţelor să participe la recapitalizarea unei bănci, prin aport de capital în schimbul următoarelor instrumente, cu respectarea cerinţelor prevăzute în Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor, cu modificările ulterioare: a) instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 de bază; b) instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar sau de nivelul 2.	Compatibil			BNM
(2) Statele membre se asigură, în măsura în care participarea lor într- o instituţie sau o entitate menţionată la articolul 1alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) o permite, că instituţiile sau entităţile care fac obiectul instrumentului de sprijin financiar prin aport de capital public în confor mitate cu prezentul articol sunt administrate în mod profesionist şi comercial.	Articolul 217. – (2) Ministerul Finanţelor trebuie să asigure, în măsura în care cota-parte de capital pe care o deţine într-o bancă o permite, administrarea în mod profesionist şi pe baze comerciale a respectivei bănci care face obiectul instrumentului de sprijin financiar prin aport public de capital în conformitate cu prevederile legislaţiei în vigoare.	Compatibil			BNM
(3) În cazul în care un stat membru furnizează instrumentul de sprijin financiar prin aport public de capital în conformitate cu prezentul articol, acesta asigură transferul participării într-o instituţie sau o entitate menţionată la articolul I alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) în sectorul privat imediat ce circumstanţele economice şi financiare o permit.	Articolul 217. – (3) În cazul în care instrumentul de sprijin financiar prin aport public de capital este implementat în conformitate cu prevederile prezentului articol, Ministerul Finanţelor trebuie să asigure transferarea capitalului deţinut la bancă în sectorul privat, în temeiul unei hotărîri a Guvernului, imediat ce circumstanţele comerciale şi financiare o permit.	Compatibil			BNM
Articolul 58 **Instrumentul de trecerea temporară în proprietate publică** (1) Statele membre pot trece temporar în proprietate publică o instituţie sau o entitate menţionată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d).	Articolul 218. – (1) O bancă poate fi trecută temporar în proprietatea privată a statului.	Compatibil			BNM
(2) În acest scop, un stat membru poate face unul sau mai multe ordine de transfer în care beneficiarul transferului este: (a) o persoană desemnată de statul membru; sau (b) o întreprindere deţinută în întregime de statul membru.	Articolul 218. – (2) În aplicarea alin. (1), în temeiul unei hotărîri a Guvernului, Ministerul Finanţelor face unul sau mai multe ordine de transfer în care beneficiarul transferului este o entitate desemnată de Guvern.	Compatibil			BNM
(3) Statele membre se asigură că instituţiile sau entităţile menţionate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) care fac obiectul instrumentului de trecere temporară în proprietate publică	Articolul 218. – (3) Ministerul Finanţelor trebuie să asigure că băncile, care fac obiectul instrumentului de trecere temporară în proprietate privată a statului în conformitate cu prevederile prezentului articol, sînt	Compatibil			BNM

în conformitate cu prezentul articol sunt administrate în mod profesionist şi comercial şi redevin private imediat ce circumstanţele economice şi financiare o permit.	administrate în mod profesionist şi pe baze comerciale şi redevin private, în temeiul unei hotărîri a Guvernului, imediat ce circumstanţele comerciale şi financiare o permit.				
CAPITOLUL V ***Reducerea valorii sau conversia instrumentelor de capital şi a datoriilor eligibile*** *Articolul 59* **Obligaţia de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital şi a datoriilor eligibile relevante** (1) Competenţa de reducere a valorii sau de conversie a instru mentelor de capital şi a datoriilor eligibile relevante poate fi exercitată: (a) independent de măsura de rezoluţie; sau (b) în combinaţie cu o măsură de rezoluţie, atunci când sunt îndeplinite condiţiile pentru declanşarea rezoluţiei specificate la articolul 32, 32a sau 33. În cazul în care entitatea de rezoluţie a achiziţionat instrumente de capital şi datorii eligibile relevante, în mod indirect prin intermediul altor entităţi din acelaşi grup de rezoluţie, exercitarea competenţei de reducere a valorii sau de conversie a respectivelor instrumente de capital şi datorii eligibile relevante are loc în paralel cu exercitarea aceleiaşi competenţe la nivelul întreprinderii-mamă a entităţii în cauză sau la nivelul altor întreprinderi-mamă care nu sunt entităţi de rezoluţie, astfel încât entitatea în cauză să fie recapitalizată de entitatea de rezo luţie, iar pierderile să fie transferate efectiv acesteia din urmă. După exercitarea competenţei de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital şi a datoriilor eligibile relevante independent de măsura de rezoluţie, este efectuată evaluarea prevăzută la articolul 74 şi se aplică articolul 75. (1a) Competenţa de reducere a valorii sau de conversie a datoriilor eligibile independent de măsura de rezoluţie poate fi exercitată numai în ceea ce priveşte datoriile eligibile care îndeplinesc condiţiile menţionate la articolul 45f alineatul (2) litera (a) din prezenta directivă, cu excepţia condiţiei referitoare la scadenţa reziduală a instrumentelor de datorie, astfel cum este prevăzut la articolul 72c alineatul (1) din Regula mentul (UE) nr. 575/2013.	Articolul 219. – (1) Competenţa de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital relevante şi datoriilor eligibile poate fi exercitată, fie: a) independent de acţiunea de rezoluţie; sau b) împreună cu o acţiune de rezoluţie, atunci cînd sînt îndeplinite condiţiile de declanşare a procedurii de rezoluţie prevăzute la art.58-60. (2) Datoriile eligibile care pot fi supuse competenţei de la alin.(1) lit.a) vor fi definite în actele ale Băncii Naţionale a Moldovei.	Compatibil		Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacţia nouă, propusă conform proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce ţin de redresare şi rezoluţie bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023): *„La articolul 219 alineatul unic devine alineatul (1) şi după cuvintele „de capital relevante" se completează cu cuvintele „şi datoriilor eligibile".* *Articolul se completează cu alin.(2) cu următorul cuprins:* *„(2) Datoriile eligibile care pot fi supuse competenţei de la alin.(1) lit.a) vor fi definite în actele normative ale Băncii Naţionale a Moldovei".;"*	BNM

Atunci când este exercitată competența respectivă, statele membre se asigură că reducerea valorii sau conversia este efectuată în conformitate cu principiul menționat la articolul 34 alineatul (1) litera (g). (1b) În cazul în care o măsură de rezoluție este luată în legătură cu o entitate de rezoluție sau, în circumstanțe excepționale care se abat de la planul de rezoluție, în legătură cu o entitate care nu este entitate de rezoluție, cuantumul care este redus, redus ca valoare sau convertit, în conformitate cu articolul 60 alineatul (1), la nivelul entității respective se ia în considerare la calcularea pragurilor prevăzute la articolul 37 alineatul (10) și la articolul 44 alineatul (5) litera (a) sau la articolul 44 alineatul (8) litera (a) care se aplică entității în cauză.					
(2) Statele membre se asigură că autoritățile de rezoluție au competența de a reduce valoarea contabilă a instrumentelor de capital și a datoriilor eligibile astfel cum se menționează la alineatul (1a) relevante sau de a le converti în acțiuni sau alte instrumente de proprietate ale instituțiilor și entităților menționate la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) și (d).	Articolul 220. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, are competența de a reduce sau de a converti instrumente de capital relevante și datorii eligibile în acțiuni sau în alte instrumente de proprietate ale băncilor	Compatibil		Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacția nouă, propusă conform proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023): *„La articolul 220, după cuvintele „de capital relevante" se completează cu cuvintele „și datorii eligibile".;"*	BNM
(3) Statele membre solicită ca autoritățile de rezoluție să-și exercite competența de reducere a valorii sau de conversie în conformitate cu articolul 60 și fără întârziere în ceea ce privește instrumentele de capital și datoriile eligibile relevante astfel cum se menționează la alineatul (1a), emise de către o instituție sau entitate menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d), atunci când este satisfăcută cel puțin una dintre următoarele condiții: (a) dacă s-a constatat, înainte de luarea unei eventuale măsuri de rezo luție, faptul că condițiile pentru declanșarea rezoluției specificate la articolul 32, 32a sau 33 au fost îndeplinite; (b) autoritatea corespunzătoare stabilește că, dacă respectiva competență nu este exercitată în ceea ce privește instrumentele de capital și datoriile eligibile relevante astfel cum se menționează la alineatul (1a), instituția sau entitatea menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) va înceta să mai fie viabilă; (c) în cazul instrumentelor de capital relevante emise de o filială și în cazul în care aceste instrumente de capital sunt contabilizate în scopul respectării cerințelor de fonduri proprii pe bază individuală și consolidată, autoritatea corespunzătoare a statului membru al	Articolul 221. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, își exercită competența de reducere a valorii sau de conversie în conformitate cu dispozițiile art.226-230 fără întîrziere, în ceea ce privește instrumentele de capital relevante datoriile eligibile emise de către o bancă, atunci cînd este îndeplinită cel puțin una dintre următoarele condiții: a) dacă s-a determinat faptul că toate condițiile de declanșare a procedurii de rezoluție prevăzute la art.58-60 au fost îndeplinite înainte de efectuarea unei acțiuni de rezoluție; b) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, determină că, dacă respectiva competență nu este exercitată în ceea ce privește instrumentele de capital relevante și datoriile, banca va înceta să mai fie viabilă; c) banca solicită sprijin financiar public extraordinar, cu excepția oricăreia dintre situațiile prevăzute la art. 59 alin. (2) lit. c).	Compatibil		Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacția nouă, propusă conform proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023): *„La articolul 221, după cuvintele „de capital relevante" se completează cu cuvintele „și datoriile eligibile"."*	BNM

supraveghetorului consolidant şi autoritatea corespunzătoare a statului membru al filialei stabilesc împreună, sub forma unei decizii comune în conformitate cu articolul 92 alineatele (3) şi (4), faptul că, în caz de neexercitare a competenţei de reducere a valorii contabile sau de conversie în privinţa acestor instrumente, grupul nu va mai fi viabil; (d) în cazul instrumentelor de capital relevante emise la nivelul întreprinderii-mamă şi în cazul în care aceste instrumente de capital sunt contabilizate în scopul respectării cerinţelor de fonduri proprii pe bază individuală la nivelul întreprinderii-mamă sau pe bază consolidată, iar autoritatea corespunzătoare a statului membru al supraveghetorului consolidant stabileşte că, în caz de neexercitare a competenţei de reducere a valorii contabile sau de conversie în privinţa acestor instrumente, grupul nu va mai fi viabil; (e) instituţia sau entitatea menţionată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) solicită sprijin financiar public extraordinar, cu excepţia oricăreia dintre circumstanţele prevăzute la articolul 32 alineatul (4) litera (d) punctul (iii).					
(4) În sensul alineatului (3), se consideră că o instituţie sau o entitate menţionată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) sau un grup nu mai sunt viabile numai dacă sunt îndeplinite ambele condiţii de mai jos: (a) instituţia sau entitatea menţionată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) sau grupul este în curs de a intra în dificultate sau este susceptibil de a intra în dificultate; (b) având în vedere calendarul şi alte circumstanţe relevante, nu există nicio perspectivă rezonabilă potrivit căreia intrarea în dificultate a instituţiei sau a entităţii menţionate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) ar putea fi împiedicată în timp util prin vreo măsură, fie ea o măsură alternativă a sectorului privat sau o măsură de supraveghere (inclusiv măsurile de intervenţie timpurie), în afara unei măsuri de reducere a valorii contabile sau de conversie a instrumentelor de capital sau a datoriilor eligibile astfel cum se menţionează la, individual sau în combinaţie cu o măsură de rezoluţie.	Articolul 222. – În sensul art.221, se consideră că o bancă nu mai este viabilă numai dacă sînt îndeplinite cumulativ următoarele condiţii: a) banca intră sau este susceptibilă de a intra într-o situaţie de dificultate majoră; b) avînd în vedere orizontul de timp şi alte circumstanţe relevante, nu există nicio perspectivă rezonabilă potrivit căreia intrarea într-o situaţie de dificultate majoră a băncii ar putea fi împiedicată în timp util prin vreo măsură, fie ea o măsură alternativă a sectorului privat sau o măsură de supraveghere, inclusiv o măsură de intervenţie timpurie, în afara unei măsuri de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital şi datoriilor eligibile, luată individual sau în combinaţie cu o acţiune de rezoluţie.	Compatibil		Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacţia nouă, propusă conform proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce ţin de redresare şi rezoluţie bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023): *La articolul 222 lit. b), după cuvintele „a instrumentelor de capital" se completează cu cuvintele „şi datoriilor eligibile";*	BNM
(5) În sensul alineatului (4) litera (a) din prezentul articol, se consideră că o instituţie sau o entitate menţionată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) este în curs de a intra în dificultate sau este susceptibilă de a intra în dificultate dacă este îndeplinită una sau sunt îndeplinite mai multe dintre condiţiile prevăzute la articolul 32 alineatul (4).	Articolul 223. – În sensul art. 222 lit. a), se consideră că o bancă intră sau este susceptibilă de a intra într-o situaţie de dificultate majoră în cazul în care cel puţin una dintre condiţiile prevăzute la art. 59 este îndeplinită	Compatibil			BNM

(6) În sensul alineatului (4) litera (a), se consideră că un grup este în curs de a intra în dificultate sau este susceptibil de a intra în dificultate dacă grupul încalcă, sau există elemente obiective care sprijină concluzia că grupul respectiv va încălca în viitorul apropiat cerinţele prudenţiale consolidate, într-o măsură suficientă pentru a justifica acţiunea din partea autorităţii competente, inclusiv, dar fără a se limita la considerentul că grupul a suportat sau este susceptibil de a suporta pierderi care îi vor epuiza toate sau o parte semnificativă a fondurilor proprii.		Prevederi UE neaplicabile			
(7) Un instrument de capital relevant emis de o filială nu este redus într-o măsură mai mare sau convertit în condiţii mai negative în temeiul alineatului (3) litera (c) decât cele cu care au fost reduse sau convertite instrumentele de capital de nivel egal la nivelul întreprinderii- mamă.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
(8) Dacă o autoritate corespunzătoare ajunge la concluzia menţionată la alineatul (3) din prezentul articol, ea informează imediat autoritatea de rezoluţie responsabilă cu instituţia sau entitatea menţionată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) în cauză, în cazul în care cele două autorităţi sunt distincte.	Articolul 224. – Banca Naţională a Moldovei se asigură că, în situaţia în care o determinare prevăzută la art.221 este realizată, structura care exercită funcţia de supraveghere informează imediat structura care exercită funcţia de rezoluţie.	Compatibil			BNM
(9) Înainte de a ajunge la concluzia menţionată la alineatul (3) litera (c) din prezentul articol în legătură cu o filială care emite instrumente de capital relevante, contabilizate în scopul îndeplinirii cerinţelor de fonduri proprii, pe bază individuală şi consolidată, autoritatea corespunzătoare respectă cerinţele de notificare şi de consultare prevăzute la articolul 62.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
(10) Înainte de a-şi exercita competenţa de a reduce valoarea contabilă a instrumentelor de capital sau a datoriilor eligibile astfel cum se menţionează la alineatul (1a) sau de a le converti, autorităţile de rezoluţie se asigură că se efectuează o evaluare a activelor şi a pasivelor instituţiei sau ale entităţii menţionate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d), în conformitate cu articolul 36. Această evaluare stă la baza calculării reducerii valorii contabile care urmează să fie aplicată instrumentelor de capital sau a datoriilor eligibile astfel cum se menţionează la alineatul (1a) relevante în scopul de a absorbi pierderile şi a nivelului de conversie care urmează să fie aplicat instrumentelor de capital sau a datoriilor eligibile astfel cum se menţionează la alineatul (1a) relevante în scopul recapitalizării instituţiei sau entităţii menţionate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d).	Articolul 225. – (1) Înainte de a-şi exercita competenţa de a reduce sau converti instrumentele de capital şi datorii eligibile, Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, se asigură de efectuarea unei evaluări a activelor, a datoriilor şi a capitalurilor proprii ale băncii, în conformitate cu prevederile art.72-84. (2) În sensul alin.(1), evaluarea stă la baza calculării reducerii valorii care urmează să fie aplicată instrumentelor de capital relevante şi datoriilor eligibile în scopul de a absorbi pierderile şi a nivelului conversiei care urmează să fie aplicată instrumentelor de capital relevante şi datoriilor eligibile în scopul recapitalizării băncii.	Compatibil		Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacţia nouă, propusă conform proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce ţin de redresare şi rezoluţie bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023): *„Articolul 225:* *La alineatul (1), după cuvintele „instrumentele de capital" se completează cu cuvintele „şi datorii eligibile";* *La alineatul (2), după cuvintele „de capital relevante" în ambele cazuri se completează cu cuvintele „şi datoriilor eligibile";"*	BNM
Articolul 60	Articolul 226. – Atunci cînd acţionează potrivit dispoziţiilor art.219-225, Banca Naţională a Moldovei,	Compatibil		Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacţia nouă, propusă conform proiectului de lege	BNM

Dispoziţii privind reducerea valorii sau conversia instrumentelor de capital şi a datoriilor eligibile relevante (1) Atunci când se conformează cerinţei prevăzute la articolul 59, autorităţile de rezoluţie exercită competenţa de reducere a valorii contabile sau de conversie în conformitate cu ordinea de prioritate a creanţelor în temeiul procedurii obişnuite de insolvenţă, în aşa fel încât ea să producă următoarele rezultate: (a) instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază se reduc în primul rând în funcţie de pierderi şi în limitele capacităţii lor, iar autoritatea de rezoluţie ia una sau ambele măsuri specificate la articolul 47 alineatul (1) cu privire la deţinătorii instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază; (b) valoarea principalului instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar relevanteste redusă sau convertită în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, în proporţia impusă pentru a atinge obiectivele rezoluţiei stabilite la articolul 31 şi în limitele capacităţii instrumentelor de capital relevante, reţinându-se valoarea cea mai mică: (c) valoarea principalului instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2 este redusă sau convertită în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, în proporţia impusă pentru a atinge obiectivele rezoluţiei stabilite la articolul 31 şi în limitele capacităţii instrumentelor de capital relevante, reţinându-se valoarea cea mai mică; (d) valoarea principalului datoriilor eligibile menţionate la articolul 59 alineatul (1a) este redusă sau convertită în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, sau ambele, în măsura necesară pentru a atinge obiectivele de rezoluţie stabilite la articolul 31 sau în limita capacităţii datoriilor eligibile relevante, reţinându-se valoarea cea mai mică.	în calitate de autoritate de rezoluţie, exercită competenţa de reducere a valorii sau de conversie în conformitate cu ordinea de prioritate a creanţelor din procedura de lichidare silită a băncii, în aşa fel încît ea să producă următoarele rezultate: a) elementele de fonduri proprii de nivelul 1 de bază se reduc în primul rînd, corespunzător valorii pierderilor şi în limitele capacităţii lor de absorbţie, iar Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, ia una sau ambele măsuri specificate la art.175 cu privire la deţinătorii instrumentelor de fonduri proprii de nivelul 1 de bază; b) valoarea principalului instrumentelor de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar este redusă şi/sau convertită în instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 de bază, în limita necesară pentru a atinge obiectivele rezoluţiei stabilite la art.55-57 sau în limita valorii instrumentelor de capital relevante, oricare dintre aceste limite este mai mică. c) valoarea principalului instrumentelor de fonduri proprii de nivelul 2 este redusă şi/sau convertită în instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 de bază, în limita necesară pentru a atinge obiectivele rezoluţiei 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 şi/sau convertită în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, în limita necesară pentru a atinge obiectivele de rezoluţie stabilite la art.55-57 sau în limita valorii datoriilor eligibile relevante, oricare dintre aceste limite este mai mică.			pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce ţin de redresare şi rezoluţie bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023): *„Articolul 226, se completează cu literele c) şi d) cu următorul cuprins:* *„c) valoarea principalului instrumentelor de fonduri proprii de nivelul 2 este redusă şi/sau convertită în instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 de bază, în limita necesară pentru a atinge obiectivele rezoluţiei 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 şi/sau convertită în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, în limita necesară pentru a atinge obiectivele de rezoluţie stabilite la art.55-57 sau în limita valorii datoriilor eligibile relevante, oricare dintre aceste limite este mai mică.";"*	
(2) Atunci când valoarea principalului unui instrument de capital relevant sau a unei datorii eligibile relevante astfel cum se menţionează la articolul 59 alineatul (1a) este redusă: (a) reducerea acelei valori a principalului este permanentă, sub rezerva unei eventuale majorări în conformitate cu mecanismul de rambursare prevăzut la articolul 46 alineatul (3); (b) nicio datorie faţă de deţinătorul instrumentului de capital relevant sau al datoriei eligibile relevante menţionate la articolul 59 alineatul (1a) nu subzistă în temeiul sau în legătură cu acel cuantum al instrumentului a cărui valoare a fost redusă, cu excepţia datoriilor ajunse deja la scadenţă şi a datoriilor legate de daunele	Articolul 227. – Atunci cînd valoarea principalului instrumentelor de capital relevante şi datoriilor eligibile este redusă: a) reducerea valorii respectivului instrument este permanentă, cu respectarea oricărei majorări în conformitate cu mecanismul de rambursare prevăzut la art.173; b) faţă de titularul instrumentului de capital relevant sau de datorii eligibile nu subzistă nicio datorie în limita sau în legătură cu valoarea cu care instrumentul a fost redus, cu excepţia oricăror datorii ajunse deja la scadenţă şi a oricăror despăgubiri datorate, ce pot apărea ca urmare a contestării în	Compatibil		Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacţia nouă, propusă conform proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce ţin de redresare şi rezoluţie bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023): *„La articolul 227, după cuvintele „instrumentelor de capital relevante" se completează cu cuvintele „şi datoriilor eligibile";*	BNM

care pot apărea ca rezultat al unei căi de atac formulate împotriva legalității exercitării competenței de reducere a valorii; (c) nu se plătește nicio despăgubire deținătorilor instrumentelor de capital relevante sau ai datoriilor menționate la articolul 59 alineatul (1a), în afara celor prevăzute la alineatul (3) de la prezentul articol.	instanță a legalității exercitării competenței de reducere a valorii; c) nicio despăgubire nu este plătită deținătorilor de instrumente de capital relevante și de datorii eligibile, în afara celor prevăzute la art.228.			*La litera b), după cuvintele „instrumentului de capital relevant" se completează cu cuvintele „sau de datorii eligibile";* *La litera c), după cuvintele „instrumente de capital relevante" se completează cu cuvintele „și de datorii eligibile";"*	
(3) Pentru a efectua, în temeiul alineatului (1) literele (b), (c) și (d) din prezentul articol, o conversie a instrumentelor de capital și a datoriilor eligibile relevante astfel cum se menționează la articolul 59 alineatul (1a), autoritățile de rezoluție pot solicita instituțiilor și enti tăților menționate la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) și (d) să emită instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază pentru deținătorii instrumentelor de capital și ai datoriilor eligibile relevante respective. Instrumentele de capital și datoriile relevante sus-menționate pot fi convertite numai în cazul în care sunt îndeplinite următoarele condiții: (a) respectivele instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază sunt emise de către instituția sau entitatea menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) sau de către o întreprindere-mamă a respectivei instituții sau entități menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d), cu acordul autorității de rezoluție a instituției sau entității menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) sau, după caz, al autorității de rezoluție a întreprin derii-mamă; (b) respectivele instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază sunt emise anterior oricărei emisiuni de acțiuni sau de instrumente de proprietate efectuate de către instituția sau entitatea respectivă, menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) în vederea unui aport de capital din partea statului sau a unei entități publice; (c) respectivele instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază sunt atribuite și transferate fără întârziere, după exercitarea competenței de conversie; (d) rata de conversie care determină numărul de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază care sunt furnizate pentru fiecare instrument de capital relevant sau fiecare datorie eligibilă relevantă astfel cum este menționat la articolul 59 alineatul (1a) respectă principiile stabilite la articolul 50 și toate orientările elaborate de ABE în temeiul articolului 50 alineatul (4).	Articolul 228. – Pentru a efectua, în temeiul art.226 lit.b), c) și 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 sînt îndeplinite următoarele condiții: a) respectivele instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 de bază sînt emise de către bancă, cu acordul Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a băncii; b) respectivele instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 de bază sînt emise anterior oricărei emisiuni de acțiuni sau de alte instrumente de proprietate efectuate de către bancă, în vederea unui aport de capital din partea statului sau a unei entități guvernamentale; c) respectivele instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 de bază sînt atribuite și transferate fără întîrziere, după exercitarea competenței de conversie; d) rata de conversie care determină numărul de instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 de bază care sînt emise pentru fiecare instrument de capital relevant și datorie eligibilă respectă principiile prevăzute la art.190.	Compatibil		Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacția nouă, propusă conform proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023): *„La Articolul 228:* *După textul „în temeiul art.226 lit.b)" se completează cu textul „ c) și d)"* *După cuvintele „o conversie a instrumentelor de capital relevante" se completează cu textul „și a datoriilor eligibile în conformitate cu art.219 lit.a)";* *După cuvintele „deținătorii instrumentelor de capital relevante" se completează cu cuvintele „și ai datoriilor eligibile";* *După cuvintele „Instrumentele de capital relevante" se completează cu cuvintele „și datoriile eligibile"* *La lit.d), după cuvintele „de capital relevant" se completează cu cuvintele „și datorie eligibilă ";"*	BNM
(4) În sensul furnizării de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu alineatul (3), autoritățile de rezoluție pot	Articolul 229. – În scopul furnizării de instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 în conformitate cu	Compatibil			BNM

solicita instituţiilor şi entităţilor menţionate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) să menţină în permanenţă autorizaţia prealabilă necesară emiterii numărului relevant de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază.	prevederile art. 228, Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, poate solicita băncilor să aibă în permanenţă o autorizaţie prealabilă necesară emiterii numărului relevant de instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 de bază.				
(5) În cazul în care o instituţie îndeplineşte condiţiile de declanşare a procedurii de rezoluţie, iar autoritatea de rezoluţie decide să aplice instituţiei un instrument de rezoluţie, înainte de aplicarea respectivului instrument autoritatea de rezoluţie trebuie să se conformeze cerinţelor prevăzute la articolul 59 alineatul (3).	Articolul 230. – În cazul în care o bancă îndeplineşte condiţiile de declanşare a procedurii de rezoluţie, iar Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, decide să aplice băncii un instrument de rezoluţie, înainte de aplicarea respectivului instrument, Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, trebuie să se conformeze cerinţelor prevăzute la art. 221.	Compatibil			BNM
Articolul 61 **Autorităţile responsabile cu constatarea** (1) Statele membre se asigură că autorităţile responsabile cu efectuarea constatărilor menţionate la articolul 59 alineatul (3) sunt cele stabilite la prezentul articol.		Compatibil			BNM
(2) Fiecare stat membru desemnează, în conformitate cu dreptul intern, o autoritate corespunzătoare responsabilă de efectuarea constatărilor în temeiul articolului 59. Autoritatea corespunzătoare poate fi autoritatea competentă sau autoritatea de rezoluţie, în conformitate cu articolul 32.		Compatibil			BNM
(3) În cazul în care instrumentele de capital relevante sunt contabilizate în scopul îndeplinirii cerinţelor de fonduri proprii pe bază indi viduală în conformitate cu articolul 92 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, autoritatea responsabilă cu efectuarea constatărilor menţionate la articolul 59 alineatul (3) din prezenta directivă este auto ritatea corespunzătoare a statului membru în care a fost autorizată instituţia sau entitatea menţionată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d), în conformitate cu titlul III din Directiva 2013/36/UE. În cazul în care instrumentele de capital sau datoriile eligibile relevante astfel cum se menţionează la articolul 59 alineatul (1a) din prezenta directivă sunt contabilizate în scopul îndeplinirii cerinţei menţionate la articolul 45f alineatul (1) din prezenta directivă, autoritatea responsabilă cu efectuarea constatărilor menţionate la articolul 59 alineatul (3) din prezenta directivă este autoritatea corespunzătoare a statului membru în care a fost autorizată instituţia sau entitatea menţionată la articolul 1 alineatul		Incompatibi l		Proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce ţin de redresare şi rezoluţie bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023 conţine doar prevederi generale cu privire la calculul cerinţei MREL. După aprobarea modificărilor propuse în lege, va fi iniţiată elaborarea cadrului legal secundar aferent, care să descrie modalitatea exactă de calibrare a cerinţelor MREL pentru bănci şi alte aspecte ce ţin de datoriile eligibile.	BNM

(1) litera (b), (c) sau (d) din prezenta directivă, în conformitate cu titlul III din Directiva 2013/36/UE.					
(4) În cazul în care instrumentele de capital relevante sunt emise de o instituţie sau o entitate menţionată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) reprezentând o filială şi sunt contabilizate în vederea îndeplinirii cerinţelor de fonduri proprii pe bază individuală şi pe bază consolidată, autoritatea responsabilă cu efectuarea constatărilor menţionate la articolul 59 alineatul (3) este următoarea: (a) autoritatea corespunzătoare din statul membru în care a fost înfiinţată instituţia sau entitatea menţionată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) din prezenta directivă care a emis acele instrumente în conformitate cu titlul III din Directiva 2013/36/UE este responsabilă cu efectuarea constatărilor menţionate la articolul 59 alineatul (3) litera (b) din prezenta directivă; (b) autoritatea corespunzătoare din statul membru al supraveghetorului consolidant şi autoritatea corespunzătoare din statul membru în care a fost înfiinţată instituţia sau entitatea menţionată la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) sau (d) din prezenta directivă care a emis acele instrumente în conformitate cu titlul III din Directiva 2013/36/UE sunt responsabile cu efectuarea constatării comune, sub forma unei decizii comune, menţionate la articolul 59 alineatul (3) litera (c) din prezenta directivă.		Incompatibil		Proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023 conține doar prevederi generale cu privire la calculul cerinței MREL. După aprobarea modificărilor propuse în lege, va fi inițiată elaborarea cadrului legal secundar aferent, care să descrie modalitatea exactă de calibrare a cerințelor MREL pentru bănci și alte aspecte ce țin de datoriile eligibile.	BNM
Articolul 62 **Aplicare consolidată: procedura de constatare** (1) Statele membre se asigură că, înainte de a face una dintre constatările menţionate la articolul 59 alineatul (3) litera (b), (c), (d) sau (e) în legătură cu o filială care emite instrumente de capital sau datorii eligibile relevante astfel cum se menţionează la articolul 59 alineatul (1a), în scopul îndeplinirii cerinţei menţionate la articolul 45f pe bază individuală, sau instrumente de capital relevante luate în considerare în vederea îndeplinirii cerinţelor de fonduri proprii pe bază individuală sau pe bază consolidată, o autoritate corespunzătoare respectă următoarele cerinţe: (a) atunci când intenţionează să efectueze una dintre constatările menţionate la articolul 59 alineatul (3) litera (b), (c), (d) sau (e), după consultarea autorităţii de rezoluţie a entităţii relevante de rezoluţie, aceasta notifică, în termen de 24 de ore de la consultarea autorităţii de rezoluţie respective: (i) supraveghetorul consolidant şi, dacă este distinctă, autoritatea corespunzătoare din statul membru în care este situat suprave ghetorul consolidant;		Incompatibil		Proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023 conține doar prevederi generale cu privire la calculul cerinței MREL. După aprobarea modificărilor propuse în lege, va fi inițiată elaborarea cadrului legal secundar aferent, care să descrie modalitatea exactă de calibrare a cerințelor MREL pentru bănci și alte aspecte ce țin de datoriile eligibile.	BNM

(ii) autoritățile de rezoluție ale altor entități din același grup de rezoluție care au achiziționat direct sau indirect datorii menționate la articolul 45f alineatul (2) de la entitatea care face obiectul articolului 45f alineatul (1); (b) atunci când intenționează să efectueze constatarea menționată la articolul 59 alineatul (3) litera (c), aceasta notifică fără întârziere autoritatea competentă responsabilă a fiecărei instituții sau entități menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) care a emis instrumentele de capital relevante în legătură cu care urmează să fie exercitate competențele de reducere a valorii sau de conversie, în cazul în care respectiva constatare ar fi efectuată, precum și, dacă sunt diferite, autoritățile corespunzătoare din statele membre în care sunt situate autoritățile competente respective și supraveghetorul consolidant.					
(2) Atunci când se face o constatare menționată la literele (c), (d) sau (e) din articolul 59 alineatul (3) în cazul unei instituții sau unui grup cu activitate transfrontalieră, autoritățile corespunzătoare țin seama de impactul potențial al rezoluției în toate statele membre în care își desfășoară activitatea instituția sau grupul.		Incompatibil		Proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023 conține doar prevederi generale cu privire la calculul cerinței MREL. După aprobarea modificărilor propuse în lege, va fi inițiată elaborarea cadrului legal secundar aferent, care să descrie modalitatea exactă de calibrare a cerințelor MREL pentru bănci și alte aspecte ce țin de datoriile eligibile.	BNM
(3) O notificare transmisă de o autoritate corespunzătoare în conformitate cu alineatul (1) trebuie însoțită de o explicație a motivelor pentru care acesta are în vedere efectuarea constatării în cauză.		Incompatibil		Proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023 conține doar prevederi generale cu privire la calculul cerinței MREL. După aprobarea modificărilor propuse în lege, va fi inițiată elaborarea cadrului legal secundar aferent, care să descrie modalitatea exactă de calibrare a cerințelor MREL pentru bănci și alte aspecte ce țin de datoriile eligibile.	BNM
(4) În cazul transmiterii unei notificări în conformitate cu alineatul (1), autoritatea corespunzătoare, după consultarea autorităților notificate în conformitate cu litera (a) punctul (i) sau litera (b) de la alineatul respectiv, evaluează următoarele aspecte:		Incompatibil		Proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023 conține doar prevederi generale cu	BNM

(a) existența unei eventuale măsuri alternative, care ar putea înlocui exercitarea competenței de reducere a valorii contabile sau de conversie în conformitate cu articolul 59 alineatul (3); (b) dacă o astfel de măsură alternativă există, cât de fezabilă ar fi aplicarea sa; (c) dacă aplicarea unei astfel de măsuri alternative este fezabilă, care sunt perspectivele reale ca această măsură să abordeze, într-un interval de timp corespunzător, acele circumstanțe care altminteri ar necesita efectuarea uneia dintre constatările menționate la articolul 59 alineatul (3).				privire la calculul cerinței MREL. După aprobarea modificărilor propuse în lege, va fi inițiată elaborarea cadrului legal secundar aferent, care să descrie modalitatea exactă de calibrare a cerințelor MREL pentru bănci și alte aspecte ce țin de datoriile eligibile.	
(5) În sensul alineatului (4) din prezentul articol, „măsuri alternative" înseamnă măsurile de intervenție timpurie menționate la articolul 27 din prezenta directivă, măsurile prevăzute la articolul 104 alineatul (1) din Directiva 2013/36/UE sau un transfer de fonduri ori de capital de la întreprinderea-mamă.		Incompatibil		Proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023 conține doar prevederi generale cu privire la calculul cerinței MREL. După aprobarea modificărilor propuse în lege, va fi inițiată elaborarea cadrului legal secundar aferent, care să descrie modalitatea exactă de calibrare a cerințelor MREL pentru bănci și alte aspecte ce țin de datoriile eligibile.	BNM
(6) În cazul în care, în conformitate cu alineatul (4), autoritatea corespunzătoare, după consultarea autorităților notificate, estimează că una sau mai multe măsuri alternative sunt disponibile, că aplicarea lor este fezabilă și că ele ar permite obținerea rezultatului menționat la litera (c) de la alineatul respectiv, autoritățile în cauză trebuie să garanteze aplicarea acestor măsuri.		Incompatibil		Proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023 conține doar prevederi generale cu privire la calculul cerinței MREL. După aprobarea modificărilor propuse în lege, va fi inițiată elaborarea cadrului legal secundar aferent, care să descrie modalitatea exactă de calibrare a cerințelor MREL pentru bănci și alte aspecte ce țin de datoriile eligibile.	BNM
(7) În cazul în care, în situația menționată la alineatul (1) litera (a) și în conformitate cu alineatul (4) din prezentul articol, autoritatea cores punzătoare, după consultarea autorităților notificate, estimează că nu există măsuri alternative care ar permite obținerea rezultatului menționat la alineatul (4) litera (c), autoritatea corespunzătoare decide în ce măsură este oportună efectuarea constatării avute în vedere, menționată la articolul 59 alineatul (3).		Incompatibil		Proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023 conține doar prevederi generale cu privire la calculul cerinței MREL. După aprobarea modificărilor propuse în lege, va fi inițiată elaborarea cadrului legal secundar	BNM

				aferent, care să descrie modalitatea exactă de calibrare a cerințelor MREL pentru bănci și alte aspecte ce țin de datoriile eligibile.	
(8) Dacă o autoritate corespunzătoare decide să facă o constatare în temeiul articolului 59 alineatul (3) litera (c), ea trimite imediat o noti ficare autorităţilor corespunzătoare din statele membre în care sunt situate filialele în cauză, iar constatarea ia forma unei decizii comune în conformitate cu articolul 92 alineatele (3) și (4). În absența unei decizii comune, nu poate fi efectuată nicio constatare în temeiul arti colului 59 alineatul (3) litera (c).		Incompatibil		Proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023 conține doar prevederi generale cu privire la calculul cerinței MREL. După aprobarea modificărilor propuse în lege, va fi inițiată elaborarea cadrului legal secundar aferent, care să descrie modalitatea exactă de calibrare a cerințelor MREL pentru bănci și alte aspecte ce țin de datoriile eligibile.	BNM
(9) Autorităţile de rezoluţie ale statelor membre în care este situată fiecare dintre filialele în cauză pune cu promptitudine în aplicare decizia de reducere a valorii contabile sau de conversie a instrumentelor de capital, adoptată în conformitate cu prezentul articol, ținând cont în mod corespunzător de caracterul urgent al situației.		Incompatibil		Proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023 conține doar prevederi generale cu privire la calculul cerinței MREL. După aprobarea modificărilor propuse în lege, va fi inițiată elaborarea cadrului legal secundar aferent, care să descrie modalitatea exactă de calibrare a cerințelor MREL pentru bănci și alte aspecte ce țin de datoriile eligibile.	BNM
CAPITOLUL VI ***Competenţe de rezoluţie*** *Articolul 63* **Competenţe generale** (1) Statele membre se asigură că autorităţile de rezoluţie deţin toate competenţele necesare pentru a aplica instrumentele de rezoluţie insti tuţiilor, precum și entităţilor menționate la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) și (d) care îndeplinesc condiţiile de declanșare a procedurii de rezoluţie. În special, autorităţile de rezoluţie trebuie să deţină următoarele competenţe de rezoluţie, pe care le pot exercita separat sau în orice combinaţie:	Articolul 231. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, aplică instrumentele de rezoluţie băncilor, care îndeplinesc condiţiile de declanșare a procedurii de rezoluţie. În acest sens, Banca Națională a Moldovei are următoarele competenţe de rezoluţie, pe care le poate exercita în mod individual sau în orice combinaţie: a) de a solicita oricărei persoane de a prezenta orice fel de informaţie necesară pentru luarea unei decizii privind adoptarea unei acţiuni de rezoluţie și pentru pregătirea respectivei măsuri, inclusiv actualizări și completări ale informaţiilor furnizate în cadrul planurilor de rezoluţie, precum și informaţii care	Compatibil		Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacția nouă, propusă conform proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023): *„La Articolul 231 alineatul (1) litera e) și j),cuvintele „datorii eligibile" la orice formă gramaticală se substituie cu cuvintele „datorii care pot face obiectul recapitalizării interne", la forma gramaticală corespunzătoare„;"*	BNM

(a) competenţa de a solicita oricărei persoane să prezinte orice fel de informaţie solicitată autorităţii de rezoluţie pentru luarea unei decizii privind adoptarea unei măsuri de rezoluţie şi pentru pregătirea respectivei măsuri, inclusiv actualizări şi completări ale informaţiilor furnizate în cadrul planurilor de rezoluţie, precum şi informaţii care urmează să fie furnizate prin intermediul inspecţiilor la faţa locului; (b) competenţa de a prelua controlul asupra unei instituţii aflate în rezoluţie şi de a exercita toate drepturile şi competenţele conferite acţionarilor, altor proprietari şi organului de conducere al instituţiei aflate în rezoluţie; (c) competenţa de a transfera acţiuni şi alte instrumente de proprietate emise de o instituţie aflată în rezoluţie; (d) competenţa de a transfera unei alte entităţi, cu consimţământul acesteia, anumite drepturi, active sau pasive ale unei instituţii aflate în rezoluţie; (e) competenţa de a reduce, inclusiv la zero, valoarea contabilă a prin cipalului sau suma restantă datorată în temeiul datorii care pot face obiectul recapitalizării interne ale unei instituţii aflate în rezoluţie; (f) competenţa de a converti datorii care pot face obiectul reca pitalizării interne ale unei instituţii aflate în rezoluţie în acţiuni ordinare sau în alte instrumente de proprietate ale instituţiei respective sau ale entităţii menţionate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d), ale unei instituţii-mamă relevante sau ale unei instituţii-punte către care sunt transferate activele, drepturile sau pasivele instituţiei sau ale entităţii menţionate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d); (g) competenţa de a anula instrumente de datorie emise de o instituţie aflată în rezoluţie, cu excepţia obligaţiilor garantate prin garanţii mobiliare care fac obiectul articolului 44 alineatul (2); (h) competenţa de a reduce, inclusiv la zero, valoarea nominală a acţiunilor sau a altor instrumente de proprietate ale unei instituţii aflate în rezoluţie, precum şi de a anula astfel de acţiuni sau alte instrumente de proprietate; (i) competenţa de a solicita unei instituţii aflate în rezoluţie sau unei instituţii-mamă relevante emiterea unor noi acţiuni, a altor instrumente de proprietate sau a altor instrumente de capital, inclusiv a unor acţiuni preferenţiale şi a unor instrumente conver tibile contingente; (j) competenţa de a modifica sau de a ajusta scadenţa instrumentelor de datorie şi a altor datorii care pot face obiectul recapita lizării interne emise de o instituţie aflată în rezoluţie sau	urmează să fie furnizate prin intermediul inspecţiilor la faţa locului; b) de a prelua controlul asupra unei bănci supuse rezoluţiei şi, în consecinţă, de a exercita toate drepturile şi competenţele conferite acţionarilor, altor proprietari şi organului de conducere al băncii supuse rezoluţiei; c) de a transfera acţiunile sau alte instrumente de proprietate emise de o bancă supusă rezoluţiei; d) de a transfera către o altă entitate, cu acordul acesteia, drepturile, activele sau obligaţiile băncii supuse rezoluţiei; e) de a reduce, chiar şi în totalitate, valoarea principalului sau suma rămasă de plată aferentă datoriilor care pot face obiectul recapitalizării interne ale unei bănci supuse rezoluţiei; f) de a converti datoriile eligibile ale băncii supuse rezoluţiei în acţiuni comune sau în alte instrumente de proprietate ale băncii respective sau ale unei bănci-punte către care sînt transferate activele, drepturile sau obligaţiile băncii respective; g) de a anula instrumentele de datorie emise de o bancă supusă rezoluţiei, cu excepţia obligaţiilor garantate prevăzute la art.155; h) de a reduce, chiar şi în totalitate, valoarea nominală a acţiunilor sau a altor instrumente de proprietate ale unei bănci supuse rezoluţiei şi de a anula astfel de acţiuni sau alte instrumente de proprietate; i) de a solicita unei bănci supuse rezoluţiei de a emite noi acţiuni, alte instrumente de proprietate sau alte instrumente de capital, inclusiv a unor acţiuni preferenţiale şi a unor instrumente contingente de capital convertibile; j) de a modifica sau ajusta scadenţa instrumentelor de datorie şi a altor datorii care pot face obiectul recapitalizării interne emise de o bancă supusă rezoluţiei sau de a modifica valoarea dobînzilor de plătit aferente instrumentelor respective şi altor datorii care pot face obiectul recapitalizării interne sau data la care dobînda devine exigibilă, inclusiv prin suspendarea temporară a plăţilor, cu excepţia obligaţiilor garantate care fac obiectul prevederilor art.155;				

competența de a modifica suma dobânzilor de plată în cadrul instrumentelor respective și al altor datorii care pot face obiectul recapitalizării interne sau data la care dobânda devine exigibilă, inclusiv prin suspendarea temporară a plăților cu excepția obligațiilor garantate prin garanții mobiliare care fac obiectul arti colului 44 alineatul (2); (k) competența de a lichida și a rezilia contracte financiare sau contracte derivate în scopul aplicării articolului 49; (l) competența de a demite sau de a înlocui organul de conducere și conducerea superioară ale unei instituții aflate în rezoluție; (m) competența de a impune autorității competente să evalueze cumpărătorul unei participații calificate în timp util prin derogare de la termenele prevăzute la articolul 22 din Directiva 2013/36/UE și la articolul 12 din directiva 2014/65/UE.	k) de a lichida și înceta contractele financiare sau contractele aferente instrumentelor financiare derivate în scopul aplicării prevederilor art.185-189; l) de a înlocui organul de conducere al unei bănci supuse rezoluției. (2) Banca Națională a Moldovei se asigură că structura care exercită funcția de rezoluție adresează o solicitare către structura care exercită funcția de supraveghere de a evalua achizitorul unei cote de participare în capitalul băncii care cade sub incidența prevederilor art. 45 alin. (1) din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor, în timp util, prin derogare de la termenele stabilite în aceeași lege.				
(2) Statele membre iau toate măsurile necesare pentru a se asigura că, atunci când aplică instrumente și exercită competențele de rezoluție, autoritățile de rezoluție nu fac obiectul nici uneia dintre următoarele cerințe care s-ar aplica în mod normal în virtutea dreptului intern, a contractelor sau a altor dispoziții: (a) sub rezerva articolului 3 alineatul (6) și a articolului 85 alineatul (1), obligația de a obține aprobarea sau acordul oricărei persoane, fie ea publică sau privată, inclusiv al acționarilor sau al creditorilor insti tuției aflate în rezoluție; (b) înaintea exercitării competenței, obligația procedurală de a notifica o persoană anume, inclusiv eventuala obligație de a publica orice notificare sau prospect ori de a depune sau de a înregistra orice document la oricare altă autoritate. În special, statele membre se asigură că autoritățile de rezoluție pot exercita competențele prevăzute la prezentul articol, indiferent de restricțiile sau de cerințele referitoare la obținerea acordului care s-ar aplica în mod normal transferului respectiv de instrumente financiare, drepturi, active sau pasive. Litera (b) din prezentul paragraf nu aduce atingere cerințelor prevăzute la articolul 81 și la articolul 83 sau oricăror alte obligații de notificare în temeiul cadrului Uniunii privind ajutoarele de stat.	Articolul 232. – (1) În procesul de aplicare a instrumentelor de rezoluție și de exercitare a competențelor de rezoluție, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, nu este supusă niciuneia dintre următoarele cerințe, care în mod obișnuit s-ar aplica în virtutea legii, a unui contract ori în alt mod: a) cerințelor referitoare la obținerea aprobării, autorizării sau acordului oricărei persoane publice sau private, inclusiv al acționarilor sau al creditorilor băncii supuse rezoluției, fără a aduce atingere prevederilor art. 5; b) fără a aduce atingere cerințelor procedurale prevăzute în prezenta lege, cerințelor procedurale de a notifica o persoană anume, anterior exercitării competenței relevante, inclusiv cerinței de a publica orice notificare sau prospect sau de a depune ori de a înregistra orice document la oricare altă autoritate. (2) În sensul alin. (1), în special exercitarea competențelor prevăzute la art. 231 nu este supusă niciunei restricții cu privire la transferul de instrumente financiare, drepturi, active sau obligații și niciunei cerințe privind obținerea unui acord pentru realizarea unui astfel de transfer, care, altfel, ar fi aplicabile. (3) Orice transfer de acțiuni sau alte instrumente de proprietate, instrumente financiare, drepturi, active sau obligații, inclusiv cu privire la orice garanții sau accesorii ale acestora, se realizează prin efectul deciziei Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de	Compatibil			BNM

	rezoluţie, şi, după caz, a oricărui act subsecvent de punere în aplicare a acesteia, iar orice formalitate de înregistrare într-un registru imobiliar, registru comercial ori alt registru public se realizează în baza acestei decizii şi, după caz, a oricărui act subsecvent de punere în aplicare.				
(3) Statele membre se asigură că, în măsura în care niciuna dintre competenţele enumerate la alineatul (1) din prezentul articol nu se aplică unei entităţi care face obiectul articolului 1 alineatul (1) din prezenta directivă, ca urmare a formei sale juridice specifice, autorităţile de rezoluţie deţin competenţe pe cât posibil similare, inclusiv în privinţa efectelor acestora.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
(4) Statele membre se asigură că, atunci când autorităţile de rezoluţie exercită competenţele în temeiul alineatului (3), mecanismele de siguranţă din prezenta directivă sau mecanismele de siguranţă care au acelaşi efect se aplică persoanelor afectate, inclusiv acţionarilor, creditorilor sau contrapărţilor.		Compatibil		Art.262-276 din Legea nr.232/216	BNM
Articolul 64 **Competenţe auxiliare** (1) Statele membre se asigură că, atunci când exercită o competenţă de rezoluţie, autorităţile de rezoluţie au competenţa: (a) sub rezerva articolului 78, de a lua măsuri, astfel încât un transfer să poată fi efectuat în condiţiile în care instrumentele financiare, drep turile, activele sau datoriile transferate sunt libere de orice obligaţie sau grevare cu sarcini; în acest sens, orice drept de compensare în conformitate cu prezenta directivă nu se consideră obligaţie sau grevare cu sarcini; (b) de a revoca drepturile de a achiziţiona alte acţiuni sau alte instrumente de proprietate; (c) de a solicita autorităţii relevante încetarea sau suspendarea admiterii la tranzacţionare pe o piaţă reglementată sau a cotării oficiale a instrumentelor financiare conform Directivei 2001/34/CE a Parla mentului European şi a Consiliului (1); (d) de a lua măsuri, astfel încât destinatarul să fie tratat în acelaşi mod în care ar fi tratată instituţia aflată în rezoluţie în legătură cu orice drepturi sau obligaţii ale instituţiei aflate în rezoluţie, ori acţiuni întreprinse de aceasta, inclusiv, sub rezerva articolelor 38 şi 40, eventuale drepturi sau obligaţii referitoare la participarea la infras tructura pieţei; (e) solicita instituţiei aflate în rezoluţie sau destinatarului să furnizeze celeilalte părţi informaţii şi asistenţă; şi	Articolul 233. – (1) În exercitarea competenţelor de rezoluţie, Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, are competenţa de: a) a dispune, fără a aduce atingere prevederilor art. 271, că transferul se efectuează liber de orice obligaţie sau degrevat de orice sarcină asupra instrumentelor financiare, drepturilor, activelor sau obligaţiilor transferate; în acest sens, orice drept de despăgubire prevăzut de prezenta lege nu se consideră a fi obligaţie sau grevare cu sarcini, prezenta dispoziţie fiind opozabilă inclusiv registrelor publice; b) a revoca drepturile de a achiziţiona alte acţiuni sau alte instrumente de proprietate la banca supusă rezoluţiei; c) a adresa o solicitare Comisiei Naţionale a Pieţei Financiare sau autorităţii relevante dintr-un alt stat de a întrerupe sau de a suspenda admiterea la tranzacţionare pe o piaţă reglementată sau cotarea oficială a instrumentelor financiare potrivit prevederilor legislaţiei privind piaţa de capital; d) a lua măsuri astfel încît destinatarul să fie tratat în acelaşi mod în care este tratată banca supusă rezoluţiei în legătură cu orice drepturi sau obligaţii ale băncii supuse rezoluţiei ori acţiuni întreprinse de aceasta, inclusiv, fără a aduce atingere prevederilor art.94-106 şi art.110-121, în legătură cu eventuale drepturi sau	Compatibil			BNM

(f) de a anula sau modifica clauzele unui contract la care instituția aflată în rezoluție este parte sau de a se substitui unei entități destinatare în calitate de parte semnatară;	obligații referitoare la participarea la infrastructura pieței; e) a solicita băncii supuse rezoluției sau destinatarului să furnizeze celeilalte părți informații și asistență; și f) a elimina sau modifica clauzele unui contract la care banca supusă rezoluției este parte sau de a substitui banca supusă rezoluției cu un destinatar, în calitate de parte contractantă.				
(2) Autoritățile de rezoluție exercită competențele menționate la alineatul (1) în cazul în care autoritatea de rezoluție consideră oportun să contribuie la asigurarea faptului că măsurile de rezoluție sunt eficiente sau la atingerea unuia sau a mai multor obiective ale rezoluției.	Articolul 233. – (2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, întreprinde acțiunile prevăzute la alin. (1) în situația în care consideră că acestea sînt adecvate pentru asigurarea unei acțiuni de rezoluție eficace sau pentru atingerea unuia sau mai multor obiective ale rezoluției.	Compatibil			BNM
(3) Statele membre se asigură că, atunci când exercită o competență de rezoluție, autoritățile de rezoluție au competența de a institui acorduri de continuitate, necesare pentru a garanta atât eficiența măsurilor de rezoluție, cât și capacitatea destinatarului, după caz, de a desfășura activitatea care i-a fost transferată. Aceste acorduri de continuitate includ, în special: (a) continuitatea contractelor încheiate de instituția aflată în rezoluție, astfel încât destinatarul să își asume drepturile și pasivele instituției aflate în rezoluție referitoare la orice instrument financiar, drept, activ sau pasiv transferat și să se substituie instituției aflate în rezoluție, în mod explicit sau implicit, în toate documentele contractuale relevante; (b) substituirea instituției aflate în rezoluție cu destinatarul, în cadrul oricărei proceduri judiciare referitoare la orice instrument financiar, drept, activ sau pasiv transferat.	Articolul 234. – (1) În exercitarea unei competențe de rezoluție, Banca Națională a Moldovei are competența de a pune în practică mecanisme necesare asigurării continuității activității, în vederea asigurării eficacității acțiunii de rezoluție și, atunci cînd este necesar, a capacității destinatarului de a putea desfășura activitatea care i-a fost transferată. (2) Mecanismele de asigurare a continuității activității prevăzute la alin. (1) includ, în special: a) asigurarea continuității contractelor încheiate de banca supusă rezoluției, astfel încît destinatarul să își asume drepturile și obligațiile băncii supuse rezoluției referitoare la orice instrument financiar, drept, activ sau obligație transferate și să se substituie băncii supuse rezoluției, în mod explicit sau implicit, în toate documentele contractuale relevante; b) substituirea băncii supuse rezoluției cu destinatarul, în cadrul oricărei proceduri judiciare referitoare la orice instrument financiar, drept, activ sau obligație transferate.	Compatibil			BNM
(4) Competențele menționate la alineatul (1) litera (d) și la alineatul (3) litera (b) nu aduc atingere: (a) dreptului de reziliere a contractului de muncă deținut de angajații instituției aflate în rezoluție; (b) sub rezerva articolelor 69, 70 și 71, niciunui drept al unei părți la un contract de a-și exercita drepturile contractuale, inclusiv dreptul de reziliere, atunci când clauzele contractuale o permit, în temeiul unui act sau al unei omisiuni comise fie de către instituția	Articolul 235. – Prevederile art. 233 alin. (1) lit. d) și art. 234 alin. (2) lit. b) nu aduc atingere următoarelor drepturi: a) dreptului angajaților băncii supuse rezoluției de încetare a contractelor de muncă; b) cu respectarea prevederilor art.246-258, niciunui drept al unei părți la un contract de a-și exercita drepturile contractuale, inclusiv dreptul de încetare,	Compatibil			BNM

aflată în rezoluţie, anterior transferului în cauză, fie de către destinatar, ulterior respectivului transfer.	atunci cînd clauzele contractuale o permit, în virtutea unui act sau a unei omisiuni, fie a băncii supuse rezoluţiei, anterior transferului în cauză, fie a destinatarului, ulterior respectivului transfer.				
Articolul 65 **Competenţa de a solicita furnizarea de servicii şi facilităţi** (1) Statele membre se asigură că autorităţile de rezoluţie au competenţa de a solicita unei instituţii aflate în rezoluţie sau oricăreia dintre entităţile din grupul său, să furnizeze orice servicii sau facilităţi necesare pentru a permite unui destinatar să exercite eficient activităţile care i-au fost transferate. Primul paragraf se aplică inclusiv în cazul în care instituţiei aflate în rezoluţie sau entităţii în cauză i-a fost aplicată procedura obişnuită de insolvenţă.	Articolul 236. – (1) Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, are competenţa de a impune unei bănci supuse rezoluţiei sau oricăreia dintre entităţile din grupul băncii respective furnizarea oricăror servicii sau facilităţi necesare pentru a permite destinatarului administrarea eficace a activităţilor care i-au fost transferate. (2) Prevederile alin. (1) sînt aplicabile inclusiv în situaţia în care respectiva bancă supusă rezoluţiei sau entitatea din grup în cauză a intrat într-o procedură de lichidare silită a băncii potrivit legislaţiei în materie aplicabile.	Compatibil			BNM
(2) Statele membre se asigură că propriile autorităţi de rezoluţie au competenţa de a asigura respectarea de către entităţile membre ale unui grup stabilite pe teritoriul lor a obligaţiilor impuse în conformitate cu alineatul (1) de către autorităţile de rezoluţie din alte state membre.		Prevederi UE neaplicabile			
(3) Serviciile şi facilităţile menţionate la alineatele (1) şi (2) se limitează la servicii şi facilităţi operaţionale şi nu includ niciun fel de sprijin financiar.	Articolul 237. – Serviciile şi facilităţile prevăzute la art.236 se limitează la servicii şi facilităţi operaţionale şi nu includ niciun fel de sprijin financiar.	Compatibil			BNM
(4) Serviciile şi facilităţile menţionate la alineatele (1) şi (2) sunt furnizate în următoarele condiţii: (a) în aceleaşi condiţii, în cadrul unui acord, în cazul în care serviciile şi facilităţile au fost furnizate instituţiei aflate în rezoluţie în perioada imediat anterioară luării măsurii de rezoluţie şi pe durata acelui acord; (b) în cazul în care nu există un acord sau acordul a expirat, în condiţii rezonabile.	Articolul 238. – Serviciile şi facilităţile prevăzute la art.236 trebuie să fie furnizate: a) în conformitate cu termenii contractuali deja agreaţi, inclusiv din punctul de vedere al duratei contractului, în situaţia în care respectivele servicii şi facilităţi au fost furnizate băncii supuse rezoluţiei potrivit unui contract încheiat în perioada imediat anterioară aplicării acţiunii de rezoluţie; b) în condiţii rezonabile, în situaţia în care nu există un contract sau contractul a expirat.	Compatibil			BNM
(5) Până la 3 iulie 2015, ABE elaborează orientări, în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, în vederea stabilirii listei minime de servicii sau facilităţi necesare pentru a permite unui destinatar să exercite în mod eficient o activitate care i-a fost transferată.		Prevederi UE neaplicabile			
Articolul 66		Prevederi UE neaplicabile		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM

Competența de a pune în aplicare măsuri de gestionare a crizelor sau măsuri de prevenire a crizelor luate de alte state membre (1) Statele membre se asigură că, atunci când un transfer de acțiuni, de alte instrumente de proprietate sau de active, drepturi și pasive include fie active situate în alt stat membru decât statul autorității de rezoluție, fie drepturi sau obligații ce decurg în temeiul legislației unui alt stat membrul decât statul autorității de rezoluție, transferul produce efecte în acest alt stat membru sau în conformitate cu legislația acestui alt stat membru.					
(2) Statele membre acordă autorității de rezoluție care a efectuat sau intenționează să efectueze transferul toată asistența rezonabil necesară pentru a se asigura că acțiunile sau alte instrumente de proprietate ori activele, drepturile și pasivele sunt transferate către destinatar în confor mitate cu toate dispozițiile dreptului intern aplicabile.		Prevederi UE neaplicabile		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
(3) Statele membre se asigură că acționarii, creditorii și părțile terțe afectate de transferul de acțiuni, alte instrumente de proprietate, active, drepturi sau pasive menționate la alineatul (1) nu au dreptul de a împiedica, contesta sau retrage transferul din circuit în temeiul niciunei dispoziții legislative a statului membru în care sunt situate activele sau în temeiul niciunei dispoziții legislative aplicabile acțiunilor, altor instrumente de proprietate, drepturilor sau pasivelor.		Prevederi UE neaplicabile		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
(4) Atunci când o autoritate de rezoluție a unui stat membru (denumit în continuare „statul membru A") exercită competențele de reducere a valorii contabile și de conversie, inclusiv în ceea ce privește instru mentele de fonduri proprii, în conformitate cu articolul 59, iar datoriile care pot face obiectul recapitalizării interne sau instrumentele de fonduri proprii relevante ale instituției aflate în rezoluție includ: (a) instrumente sau pasive reglementate de legislația unui alt stat membru decât statul autorității de rezoluție care a exercitat compe tențele de reducere a valorii contabile sau de conversie (denumit în continuare „statul membru B"); (b) pasive datorate creditorilor situați în statul membru B, Statul membru B se asigură că principalul acestor pasive sau al acestor instrumente este redus, sau că pasivele ori instrumentele sunt convertite ca urmare a exercitării competențelor de reducere a valorii contabile sau de conversie de către autoritatea de rezoluție din statul membru A.		Prevederi UE neaplicabile		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM

(5) Statele membre se asigură că creditorii afectaţi de exercitare a competenţelor de reducere a valorii contabile sau de conversie menţionate la alineatul (4) nu au dreptul de a contesta reducerea sau, după caz, convertirea principalului instrumentului sau al pasivului în temeiul niciunei dispoziţii legislative din statul membru B.		Prevederi UE neaplicabile		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
(6) Fiecare stat membru se asigură că următoarele elemente sunt determinate în conformitate cu legislaţia statului membru al autorităţii de rezoluţie: (a) dreptul acţionarilor, creditorilor şi al părţilor terţe de a contesta printr-o cale de atac, în conformitate cu articolul 85, transferul menţionat la alineatul (1) din prezentul articol al acţiunilor, altor instrumente de proprietate, activelor, drepturilor sau pasivelor; (b) dreptul creditorilor de a contesta printr-o cale de atac, în confor mitate cu articolul 85, reducerea principalului sau conversia unui instrument ori a unui pasiv menţionat la prezentul articol alineatul (4) literele (a) sau (b); (c) mecanismele de siguranţă menţionate în capitolul VII referitoare la transferurile parţiale ale activelor, drepturilor şi pasivelor prevăzute la alineatul (1).		Prevederi UE neaplicabile		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
Articolul 67 **Competenţa în ceea ce priveşte activele, drepturile, acţiunile şi alte instrumente de proprietate situate în ţări terţe** (1) Statele membre se asigură că, în cazurile în care o măsură de rezoluţie implică luarea de măsuri cu privire la activele situate într-o ţară terţă sau cu privire la acţiuni, alte instrumente de proprietate, drepturi sau pasive reglementate de dreptul unei ţări terţe, autorităţile de rezoluţie pot solicita ca: (a) administratorul, lichidatorul sau orice altă persoană care exercită controlul asupra instituţiei aflate în rezoluţie şi destinatarul să fie obligaţi să ia toate măsurile necesare pentru a se asigura că trans ferul, reducerea valorii contabile, conversia sau măsura respectivă are loc; (b) administratorul, lichidatorul sau orice altă persoană care exercită controlul asupra instituţiei aflate în rezoluţie să aibă obligaţia de a deţine acţiunile, alte instrumente de proprietate, activele sau drep turile sau de a achita datoriile în numele destinatarului până când transferul, reducerea valorii contabile, conversia sau măsura respectivă produce efecte; (c) cheltuielile rezonabile ale destinatarului, efectuate corespunzător, asociate aplicării oricărei măsuri necesare în conformitate cu literele (a) şi (b) din prezentul alineat, sunt	Articolul 239. – În situaţia în care o acţiune de rezoluţie implică luarea de măsuri cu privire la activele situate într-un alt stat sau cu privire la acţiuni, alte instrumente de proprietate, drepturi sau obligaţii guvernate de legea unui alt stat, Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, poate solicita ca: a) administratorul, lichidatorul sau orice altă persoană care exercită controlul asupra băncii supuse rezoluţiei şi destinatarul să fie obligaţi să ia toate măsurile necesare pentru a se asigura că transferul, reducerea valorii, conversia sau măsura respectivă produc efecte; b) administratorul, lichidatorul sau orice altă persoană care exercită controlul asupra băncii supuse rezoluţiei să aibă obligaţia de a deţine acţiunile, alte instrumente de proprietate, activele sau drepturile sau de a achita datoriile în numele destinatarului, pînă la momentul la care transferul, reducerea valorii, conversia sau măsura respectivă produc efecte; c) cheltuielile rezonabile ale destinatarului, efectuate în mod justificat, asociate aplicării oricărei măsuri necesare în conformitate cu prevederile lit. a) şi b), să fie acoperite prin oricare dintre metodele prevăzute la art.91.	Compatibil			BNM

acoperite prin oricare dintre metodele prevăzute la articolul 37 alineatul (7).					
(2) În cazul în care autoritatea de rezoluţie stabileşte că, în ciuda tuturor măsurilor necesare luate de administrator, lichidator sau orice altă persoană în conformitate cu alineatul (1) litera (a), este foarte puţin probabil ca transferul, conversia sau măsura respectivă să fie pusă în practică în raport cu anumite active situate într-o ţară terţă sau anumite acţiuni, alte instrumente de proprietate, drepturi sau pasive reglementate de legislaţia unei ţări terţe, autoritatea de rezoluţie nu procedează la efectuarea transferului, reducerea valorii contabile, efectuarea conversiunii sau măsurii respective. În cazul în care auto ritatea a ordonat transferul, reducerea valorii contabile, conversia sau măsura respectivă, ordinul este nul în cazul activelor, acţiunilor, instru mentelor de proprietate, drepturilor sau datoriilor respective.	Articolul 240. – (1) În situaţia în care Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, consideră că, în ciuda tuturor măsurilor necesare luate de administrator sau lichidator, este foarte puţin probabil ca transferul, conversia sau măsura respectivă să îşi producă efectele în raport cu anumite active localizate într-un alt stat sau cu anumite acţiuni, alte instrumente de proprietate, drepturi ori obligaţii care sînt supuse legii unui alt stat, Banca Naţională a Moldovei nu continuă efectuarea transferului, reducerii valorii, conversiei sau măsurii respective. (2) În aplicarea prevederilor alin. (1), în cazul în care a fost ordonat transferul, reducerea valorii, conversia sau măsura respectivă, ordinul în cauză este nul în privinţa activelor, acţiunilor, instrumentelor de proprietate, drepturilor sau obligaţiilor din statele respective.	Compatibil			BNM
Articolul 68 **Excluderea anumitor termeni contractuali în cazul intervenţiei timpurii şi al rezoluţiei** (1) O măsură de prevenire sau de gestionare a crizei, luată în cazul unei entităţi în conformitate cu prezenta directivă, care include producerea oricărui eveniment direct legat de aplicarea unei asemenea măsuri, nu este considerată în sine drept eveniment care determină executarea în sensul Directivei 2002/47/CE ori drept procedură de insolvenţă în sensul Directivei 98/26/CE, cu condiţia ca obligaţiile contractuale substanţiale, inclusiv plata şi obligaţiile de livrare, precum şi furnizarea de garanţii, să fie îndeplinite în continuare. Mai mult, măsura de prevenire sau de gestionare a crizei nu este considerată în sine a fi un eveniment care determină executarea ori o procedură de insolvenţă în cadrul unui contract încheiat de: (a) o filială a instituţiei ale cărei obligaţii contractuale sunt garantate sau susţinute în alt mod de întreprinderea-mamă sau de oricare altă entitate din grup; sau (b) orice entitate care face parte din acelaşi grup ca şi instituţia care include clauze de tip „cross-default" (declararea simultană a exigi bilităţii obligaţiilor ca urmare a neîndeplinirii culpabile a uneia dintre ele).	Articolul 241. – O măsură de prevenire a crizelor sau o măsură de gestionare a crizelor, luată în cazul unei bănci în conformitate cu prezenta lege, inclusiv producerea oricărui eveniment direct legat de aplicarea unei asemenea măsuri, nu trebuie considerată în sine, în baza unui contract încheiat de banca în cauză, drept cauză care determină executarea garanţiei ori drept procedură de insolvabilitate, aşa cum sînt acestea definite în art. 2 din prezenta lege. Articolul 242. – Art. 241 se aplică, cu condiţia ca obligaţiile contractuale esenţiale, inclusiv plata şi obligaţiile de livrare, precum şi furnizarea de garanţii reale, să fie îndeplinite în continuare.	Compatibil			BNM

(2) În cazul în care procedurile de rezoluţie din ţări terţe sunt recu noscute în conformitate cu articolul 94 sau în alte cazuri în care auto ritatea de rezoluţie decide astfel, aceste proceduri constituie măsuri de gestionare a crizelor în sensul prezentului articol.		Incompatibi l		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
(3) Cu condiţia ca obligaţiile contractuale substanţiale, inclusiv obligaţiile de plată şi de livrare, precum şi furnizarea de cola teral, să fie îndeplinite în continuare, o măsură de prevenire a crizei, o suspendare a obligaţiei în temeiul articolului 33a sau o măsură de gestionare a crizei, inclusiv producerea oricărui eveniment direct legat de aplicarea unei astfel de măsuri, nu dă în sine niciunei persoane posibilitatea: (a) de a exercita vreun drept de reziliere, de suspendare, modificare, de grup de compensare sau de compensare reciprocă, inclusiv legat de un contract încheiat de: (i) o filială, ale cărei obligaţii contractuale sunt garantate sau susţinute în alt mod de o entitate de grup; (ii) oricare entitate din grup care include clauze de tip „cross-default"; (b) de a intra în posesia oricăror elemente de patrimoniu ale instituţiei sau ale entităţii menţionate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) sau ale oricărei alte entităţi din grup în legătură cu un contract care include clauze de tip „cross-default", de a-şi exercita controlul asupra acestora sau de a executa vreo garanţie în ceea ce le priveşte; (c) de a aduce atingere drepturilor contractuale ale instituţiei sau ale entităţii vizate menţionate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) sau ale oricărei alte entităţi din grup în legătură cu un contract care include clauze de tip „cross-default".	Articolul 243. – Cu condiţia ca obligaţiile contractuale esenţiale, inclusiv plata şi obligaţiile de livrare, precum şi furnizarea de garanţii reale, să fie îndeplinite în continuare, o măsură de prevenire a crizelor sau o măsură de gestionare a crizelor, inclusiv producerea oricărui eveniment direct legat de aplicarea unei astfel de măsuri, nu conferă în sine niciunei persoane posibilitatea: a) de a exercita vreun drept de încetare, de suspendare, de modificare, de compensare sau de compensare reciprocă; b) de a intra în posesia oricăror elemente de patrimoniu ale băncii, de a-şi exercita controlul asupra acestora sau de a executa vreo garanţie în ceea ce le priveşte; c) de a aduce atingere drepturilor contractuale ale băncii.	Compatibil			BNM
(4) Prezentul articol nu aduce atingere dreptului unei persoane de a întreprinde una dintre acţiunile menţionate la alineatul (3), atunci când acest drept se naşte în urma unei situaţii, alta decât măsura de prevenire sau gestionare a crizelor sau producerea vreunui eveniment legat direct de aplicarea unei astfel de măsuri.	Articolul 244. – Prevederile art. 241–243 şi ale art.245 nu aduc atingere dreptului unei persoane de a întreprinde una dintre acţiunile prevăzute la art. 243, atunci cînd acest drept se naşte în urma unui eveniment, altul decît măsura de prevenire a crizelor, măsura de gestionare a crizelor sau producerea vreunui eveniment legat direct de aplicarea unei astfel de măsuri.	Compatibil			BNM
(5) Suspendarea sau limitarea în temeiul articolului 33a, 69 sau 70 nu constituie nerespectarea unei obligaţii contractuale în sensul prezentului articol alineatele (1) şi (3) şi al articolului 71 alineatul (1).	Articolul 245. – Competenţele de suspendare sau limitare în condiţiile prezentei legi nu constituie nerespectare a unei obligaţii contractuale în sensul art.241-242.	Compatibil			BNM
(6) Dispoziţiile prezentului articol sunt considerate norme de aplicare imediată în sensul articolului 9 din Regulamentul (CE) nr. 593/2008 al Parlamentului European şi al Consiliului (1).		Prevederi UE neaplicabile			BNM

Articolul 69 **Competenţa de a suspenda anumite obligaţii** (1) Statele membre se asigură că autorităţile de rezoluţie au competenţa de a suspenda orice obligaţie de plată sau de livrare decurgând dintr-un contract la care o instituţie aflată în rezoluţie este parte, începând de la data publicării avizului de suspendare în confor mitate cu articolul 83 alineatul (4) până la ora 24.00 a zilei lucrătoare următoare celei de publicare în statul membru în care este stabilită autoritatea de rezoluţie a instituţiei aflate în rezoluţie.	Articolul 246. – (1) Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, are competenţa de a impune suspendarea oricărei obligaţii de plată sau de livrare care rezultă din orice contract la care banca supusă rezoluţiei este parte, inclusiv a celor decurgînd din creanţe accesorii ori sancţiuni aferente acestor contracte, începînd de la data publicării notificării de suspendare, în conformitate cu prevederile art.286, pe un termen de pînă la 2 luni. Acest termen poate fi prelungit în total pînă la 6 luni, în cazuri justificate, prin decizie a Băncii Naţionale a Moldovei.	Compatibil			BNM
(2) Atunci când o obligaţie de plată sau de livrare ar fi devenit scadentă pe perioada suspendării, această obligaţie devine exigibilă imediat după expirarea perioadei de suspendare.	Articolul 246. – (2) În cazul în care o obligaţie de plată sau de livrare devine scadentă pe perioada suspendării, respectiva obligaţie devine exigibilă imediat după expirarea perioadei de suspendare.	Compatibil			BNM
(3) Dacă obligaţiile contractuale de plată sau de livrare ale unei instituţii aflate în rezoluţie sunt suspendate în temeiul alineatului (1), obligaţiile de plată sau de livrare ale contrapartidelor instituţiei respective în temeiul aceluiaşi contract se suspendă în acelaşi interval de timp.	Articolul 247. – În situaţia în care obligaţiile de plată sau de livrare ale băncii supuse rezoluţiei sînt suspendate potrivit prevederilor art. 246 alin. (1), obligaţiile de plată sau de livrare ale contrapărţilor băncii respective, în conformitate cu acelaşi contract, se suspendă în acelaşi interval de timp.	Compatibil			BNM
(4) Nicio suspendare în temeiul alineatului (1) nu se aplică obli gaţiilor de plată şi de livrare datorate: (a) sistemelor şi operatorilor de sisteme desemnaţi în conformitate cu Directiva 98/26/CE; (b) CPC-urilor autorizate în Uniune în temeiul articolului 14 din Regu lamentul (UE) nr. 648/2012 şi CPC-urilor din ţări terţe recunoscute de ESMA în temeiul articolului 25 din regulamentul respectiv; (c) băncilor centrale.	Articolul 248. – Nicio decizie de suspendare luată potrivit prevederilor art. 246 alin. (1) nu se aplică: a) depozitelor garantate; b) obligaţiilor de plată şi de livrare datorate sistemelor sau operatorilor de sisteme, conform definiţiei din Legea nr. 183/2016 cu privire la caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăţi şi de decontare a instrumentelor financiare, contrapărţilor centrale şi băncilor centrale; c) creanţelor eligibile pentru compensare potrivit dispoziţiilor privind compensarea investitorilor, cuprinse în legislaţia privind piaţa de capital.	Compatibil			BNM
(5) Atunci când îşi exercită o competenţă în temeiul prezentului articol, autorităţile de rezoluţie ţin seama de impactul pe care l-ar putea avea exercitarea respectivei competenţe asupra bunei funcţionări a pieţelor financiare. Autorităţile de rezoluţie stabilesc domeniul de aplicare al acestei competenţe în funcţie de circumstanţele fiecărui caz în parte. În special, autorităţile de rezoluţie evaluează cu atenţie dacă este adecvată aplicarea suspendării şi în cazul depozitelor eligibile,	Articolul 249. – În aplicarea prevederilor art.246-248, Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, trebuie să aibă în vedere impactul exercitării respectivei competenţe asupra bunei funcţionări a pieţelor financiare.	Compatibil			BNM

astfel cum sunt definite la articolul 2 alineatul (1) punctul 4 din Directiva 2014/49/UE, în special în cazul depozitelor acoperite deţinute de persoane fizice, de microîntreprinderi şi de întreprinderi mici şi mijlocii. Statele membre pot să prevadă că, în cazul în care competenţa de a suspenda obligaţiile de plată sau de livrare este exercitată în ceea ce priveşte depozitele eligibile, autorităţile de rezoluţie se asigură că depo nenţii au acces la un cuantum zilnic adecvat din depozitele respective.					
Articolul 70 **Competenţa de a limita executarea garanţiilor reale** (1) Statele membre se asigură că autorităţile de rezoluţie deţin competenţa de a impune limitări creditorilor garantaţi ai unei instituţii aflate în rezoluţie în ceea ce priveşte executarea garanţiilor reale deţinute în legătură cu activele respectivei instituţii începând de la data publicării avizului de limitare în conformitate cu articolul 83 alineatul (4) până la ora 24.00 a zilei lucrătoare următoare celei de publicare în statul membru în care este stabilită instituţia aflată în rezo luţie. (2) Autorităţile de rezoluţie nu exercită competenţa menţionată la alineatul (1) din prezentul articol în legătură cu oricare dintre urmă toarele: (a) garanţiile sistemelor sau operatorilor de sisteme desemnaţi în sensul Directivei 98/26/CE; (b) contrapărţile centrale autorizate în Uniune în temeiul articolului 14 din Regulamentul (UE) nr. 648/2012 şi contrapărţile centrale din ţări terţe recunoscute de ESMA în temeiul articolului 25 din Regu lamentul (UE) nr. 648/2012; şi (c) băncile centrale, în ceea ce priveşte activele gajate sau furnizate cu titlu de marjă sau de colateral de către instituţia aflată în rezoluţie.	Articolul 250. – (1) Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, are competenţa de a impune creditorilor garantaţi restricţii în ceea ce priveşte executarea garanţiilor reale deţinute în legătură cu activele unei bănci supuse rezoluţiei, începînd de la data publicării avizului de restricţionare în conformitate cu prevederile art.286 pînă la ora 24.00, ora oficială a Moldovei, a zilei lucrătoare următoare celei de publicare. (2) Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, nu impune măsura indicată la alin. (1) în cazul garanţiilor reale deţinute de sisteme sau operatori de sisteme conform definiţiei din Legea nr. 183/2016 cu privire la caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăţi şi de decontare a instrumentelor financiare, contrapărţi centrale şi bănci centrale, în legătură cu activele gajate sau furnizate cu titlu de marjă sau de garanţie reală de către banca supusă rezoluţiei.	Compatibil			BNM
(3) În cazurile în care se aplică articolul 80, autorităţile de rezoluţie se asigură că toate limitările impuse în temeiul competenţei menţionate la alineatul (1) din prezentul articol sunt aplicate în mod coerent tuturor entităţilor din grup care fac obiectul unor măsuri de rezoluţie.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
(4) Atunci când îşi exercită o competenţă în temeiul prezentului articol, autorităţile de rezoluţie ţin seama de impactul pe care l-ar putea avea exercitarea respectivei competenţe asupra bunei funcţionări a pieţelor financiare.	Articolul 251. – În aplicarea prevederilor art.250, Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, are în vedere impactul aplicării respectivei măsuri asupra bunei funcţionări a pieţelor financiare.	Compatibil			BNM

Articolul 71 **Competenţa de suspendare temporară a drepturilor de reziliere** (1) Statele membre se asigură că autorităţile de rezoluţie au competenţa de a suspenda drepturile de reziliere ale oricărei părţi care are un contract cu o instituţie aflată în rezoluţie, începând de la data publicării avizului în conformitate cu articolul 83 alineatul (4) până la ora 24.00 a zilei lucrătoare următoare celei de publicare în statul membru în care este stabilită autoritatea de rezoluţie a instituţiei aflate în rezoluţie, cu condiţia ca plata şi obligaţiile de livrare, precum şi furnizarea de garanţii, să fie îndeplinite în continuare.	Articolul 252. – Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, poate dispune suspendarea drepturilor de încetare ale oricărei părţi la un contract cu o bancă supusă rezoluţiei, începînd de la data publicării notificării de suspendare, în conformitate cu prevederile art.286, pînă la ora 24.00, ora oficială a Moldovei, a zilei lucrătoare următoare celei de publicare, cu condiţia ca obligaţiile de plată şi de livrare, precum şi furnizarea de garanţii reale să fie îndeplinite în continuare.	Compatibil			BNM
(2) Statele membre se asigură că autorităţile de rezoluţie au competenţa de a suspenda drepturile de reziliere ale oricărei părţi care are un contract cu o filială a unei instituţii aflate în rezoluţie atunci când: (a) obligaţiile contractuale sunt garantate sau susţinute în alt mod de instituţia aflată în rezoluţie; (b) drepturile contractuale de reziliere se întemeiază exclusiv pe insolvenţa sau pe starea financiară a instituţiei aflate în rezoluţie; şi (c) s-a exercitat sau se poate exercita competenţa de transfer în cazul instituţiei aflate în rezoluţie, fie: (i) toate activele şi pasivele filialeiă care fac obiectul contractului au fost sau pot fi transferate destinatarului şi însuşite de acesta; sau (ii) autoritatea de rezoluţie furnizează, prin orice alt mijloc, o protecţie adecvată pentru respectivele obligaţii. Suspendarea intră în vigoare de la data publicării avizului în temeiul articolului 83 alineatul (4) până la ora 24.00 a zilei lucrătoare următoare celei de publicare în statul membru în care este stabilită filiala instituţiei aflate în rezoluţie.	Articolul 253. – (1) Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, poate dispune suspendarea drepturilor de încetare ale oricărei părţi care are un contract cu o sucursală, persoană juridică din Moldova, a unei bănci supuse rezoluţiei, atunci cînd: a) obligaţiile contractuale sînt garantate sau susţinute în alt mod de banca supusă rezoluţiei; b) drepturile contractuale de încetare se întemeiază exclusiv pe procedura de lichidare silită a băncii sau pe starea financiară a băncii supuse rezoluţiei; şi c) toate activele şi datoriile sucursalei, care fac obiectul contractului, au fost sau pot fi transferate destinatarului şi însuşite de acesta, în situaţia în care Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, a exercitat sau poate exercita competenţa de transfer în cazul băncii supuse rezoluţiei; d) Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, furnizează, prin orice alt mijloc, o protecţie adecvată pentru respectivele obligaţii, în situaţia în care Banca Naţională a Moldovei, în această calitate, a exercitat sau poate exercita competenţa de transfer în cazul băncii supuse rezoluţiei. (2) Suspendarea prevăzută la alin. (1) îşi produce efectele începînd cu data publicării notificării de suspendare, în temeiul art.286, pînă la ora 24.00 a zilei lucrătoare următoare celei de publicare în statul în care este stabilită sucursala băncii supuse rezoluţiei.	Compatibil			BNM
(3) Orice suspendare în temeiul alineatului (1) sau (2) nu se aplică:	Articolul 254. – Nicio suspendare impusă în conformitate cu prevederile art.252 sau 253 nu se aplică	Compatibil			BNM

(a) sistemelor sau operatorilor de sisteme desemnaţi în sensul Directivei 98/26/CE; (b) contrapărţilor centrale autorizate în Uniune în temeiul articolului 14 din Regulamentul (UE) nr. 648/2012, contrapărţilor centrale din ţări terţe recunoscute de ESMA în temeiul articolului 25 din Regula mentul (UE) nr. 648/2012; sau (c) băncilor centrale.	sistemelor sau operatorilor de sisteme conform definiţiei din Legea nr. 183/2016 cu privire la caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăţi şi de decontare a instrumentelor financiare, contrapărţilor centrale sau băncilor centrale.				
(4) O persoană poate exercita un drept de reziliere în temeiul unui contract înainte de expirarea perioadei menţionate la alineatul (1) sau (2), în cazul în care persoana respectivă primeşte un aviz din partea autorităţii de rezoluţie prin care i se aduce la cunoştinţă faptul că drep turile şi pasivele care fac obiectul contractului nu vor fi: (a) transferate unei alte entităţi; sau (b) supuse reducerii valorii contabile sau conversiei aferente aplicării instrumentului de recapitalizare internă în conformitate cu articolul 43 alineatul (2) litera (a).	Articolul 255. – O parte contractuală poate exercita dreptul de încetare în baza unui contract înainte de terminarea perioadei prevăzute la art.252 sau art. 253, dacă partea în cauză primeşte o notificare din partea Băncii Naţionale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, de aducere la cunoştinţă a faptului că drepturile şi obligaţiile care fac obiectul contractului nu sînt: a) transferate unei alte entităţi; sau b) supuse reducerii valorii sau conversiei ca urmare a aplicării instrumentului de recapitalizare internă în conformitate cu prevederile art. 152 lit. a).	Compatibil			BNM
(5) În cazul în care autoritatea de rezoluţie exercită competenţa de suspendare a drepturilor de reziliere prevăzută la alineatul (1) sau (2) din prezentul articol şi în cazul în care nu s-a dat un aviz în temeiul alineatului (4) din prezentul articol, aceste drepturi pot fi exercitate la expirarea perioadei de suspendare, sub rezerva articolului 68, după cum urmează: (a) dacă drepturile şi obligaţiile ce decurg în temeiul contractului au fost transferate către o altă entitate, o contraparte poate exercita drepturile de reziliere în conformitate cu clauzele contractului respectiv doar în cazul continuării sau producerii ulterioare a vreunui eveniment care determină executarea de către entitatea destinatară; (b) dacă instituţia aflată în rezoluţie îşi păstrează drepturile şi obligaţiile care decurg în temeiul contractului, iar autoritatea de rezoluţie nu a aplicat instituţiei respective instrumentul de recapitalizare internă în conformitate cu articolul 43 alineatul (2) litera (a), o contraparte poate exercita dreptul de reziliere, în conformitate cu clauzele respectivului contract la expirarea suspendării în temeiul alineatului (1).	Articolul 256. – În situaţia în care Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, impune suspendarea drepturilor de încetare potrivit prevederilor art.252-253 şi nu a fost dată nicio notificare în conformitate cu prevederile art. 255, respectivele drepturi pot fi exercitate la expirarea perioadei de suspendare, în conformitate cu prevederile art.241-245, după cum urmează: a) dacă drepturile şi obligaţiile contractuale au fost transferate unei alte entităţi, o contraparte poate exercita drepturile de încetare în conformitate cu clauzele contractului numai în cazul continuării sau producerii ulterioare de către entitatea destinatară a unui eveniment determinat care dă dreptul la încetare potrivit contractului; b) dacă banca supusă rezoluţiei îşi păstrează drepturile şi obligaţiile contractuale, iar Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, nu a aplicat băncii respective instrumentul de recapitalizare internă în conformitate cu prevederile art. 152 lit. a), o contraparte poate exercita dreptul de încetare, în conformitate cu clauzele respectivului contract la expirarea suspendării prevăzute la art.252.	Compatibil			BNM

(6) Atunci când își exercită o competență în temeiul prezentului articol, autoritățile de rezoluție țin seama de impactul pe care l-ar putea avea exercitarea respectivei competențe asupra bunei funcționări a piețelor financiare.	Articolul 257. – În exercitarea competențelor prevăzute la art. 252-256, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, are în vedere impactul aplicării respectivei măsuri asupra bunei funcționări a piețelor financiare.	Compatibil			BNM
(7) Autoritățile competente sau autoritățile de rezoluție pot solicita unei instituții sau unei entități menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) să păstreze evidențe detaliate ale contractelor financiare. La cererea unei autorități competente sau a unei autorități de rezoluție, registrele centrale de tranzacții pun informațiile necesare la dispoziția autorităților competente sau a autorităților de rezoluție pentru a le permite să-și îndeplinească responsabilitățile și mandatele în confor mitate cu articolul 81 din Regulamentul (UE) nr. 648/2012.	Articolul 258. – (1) Banca Națională a Moldovei poate solicita unei bănci să păstreze evidențe detaliate ale contractelor financiare, fie în calitate de autoritate competentă, fie în calitate de autoritate de rezoluție. (2) La solicitarea Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă sau în calitate de autoritate de rezoluție, entitățile care dețin informațiile privind contractele financiare pun la dispoziția acesteia informațiile necesare pentru a-i permite îndeplinirea atribuțiilor sale.	Compatibil			BNM
(8) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a preciza următoarele elemente în sensul alineatului (7): (a) un set minim de informații privind contractele financiare care trebuie să figureze în registrele detaliate; și (b) circumstanțele în care trebuie impusă această cerință. ABE înaintează Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de regle mentare până la 3 iulie 2015. Se deleagă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la primul paragraf în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.		Prevederi UE neaplicabile			
Articolul 71a **Recunoașterea contractuală a competențelor de suspendare în caz de rezoluție** (1) Statele membre solicită instituțiilor și entităților menționate la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) și (d) să includă în orice contract financiar la care sunt parte și care este reglementat de legislația unei țări terțe clauze prin care părțile recunosc că contractul financiar poate face obiectul exercitării de către autoritatea de rezoluție a compe tențelor de suspendare sau de restrângere a unor drepturi și obligații în temeiul articolelor 33a, 69, 70 și 71 și recunosc că au obligația de a respecta cerințele de la articolul 68.	Articolul 261[1]. - 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 în temeiul 60[1]-60[10], 246-258, și prin care recunosc că au obligația de a respecta cerințele art.241-245.	Compatibil		Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacția nouă, propusă conform proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023): *„Legea se completează cu articolele 261[1]-261[3] cu următorul cuprins:* *„Articolul 261[1]. - 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*	BNM

				de rezoluție, a competențelor de suspendare sau limitare a unor drepturi și obligații, în conformitate cu competențele în temeiul 60[1]-60[10], 246-258, și prin care recunosc că au obligația de a respecta cerințele art.241-245. ***Articolul 261[2].*** *- Prevederile art.261[1] se aplică oricărui contract financiar care îndeplinește cumulativ următoarele două condiții) creează 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.60[1]-60[10], 241-251 sau art.252-258, în cazul în care contractul financiar ar fi reglementat de legea unui alt stat.,* ***Articolul 261[3].*** *- Dacă o bancă nu include clauza contractuală prevăzută la art. 261[1], aceasta nu aduce atingere exercitării de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, a competențelor prevăzute la art.60[1]-60[10], 241-251 sau art.252-258 în raport cu acel contract financiar.*";"	
(2) Statele membre pot solicita, de asemenea, ca întreprinderile-mamă ale Uniunii să se asigure că filialele lor din ţări terţe includ, în contractele financiare menţionate la alineatul (1), clauze care să excludă ca exercitarea competenţei autorităţii de rezoluţie de a suspenda sau a restrânge drepturile şi obligaţiile întreprinderii-mamă din Uniune, în conformitate cu alineatul (1), să constituie un motiv valabil pentru rezilierea anticipată, suspendarea, modificarea, compensarea, exercitarea drepturilor de compensare reciprocă sau executarea garanţiilor în cazul acestor contracte.		Prevederi UE neaplicabile			

Cerința prevăzută la primul paragraf se poate aplica în ceea ce privește filialele din țări terțe, care sunt: (a) instituții de credit; (b) firme de investiții (sau care ar fi firme de investiții dacă ar avea sediul central în statul membru în cauză); sau (c) instituții financiare.					
(3) Alineatul (1) se aplică oricărui contract financiar care: (a) creează o nouă obligație sau modifică în mod semnificativ o obligație existentă după intrarea în vigoare a dispozițiilor adoptate la nivel național în vederea transpunerii prezentului articol; (b) prevede exercitarea unuia sau mai multor drepturi de reziliere sau drepturi de executare a garanțiilor cărora li s-ar aplica articolul 33a, 68, 69, 70 sau 71 dacă contractul financiar ar fi reglementat de legislația unui stat membru.	Articolul 261^2. - Prevederile art. 261^1 se aplică oricărui contract financiar care: a) creează 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.60^1-60^{10}, 241-258, în cazul în care contractul financiar ar fi reglementat de legea unui alt stat.	Compatibil		Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacția nouă, propusă conform proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023): *„Legea se completează cu articolele 261^1-261^3 cu următorul cuprins:* *„Articolul 261^1. - 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 în temeiul 60^1-60^{10}, 246-258, și prin care recunosc că au obligația de a respecta cerințele art.241-245.* ***Articolul 261^2.** - Prevederile art.261^1 se aplică oricărui contract financiar care îndeplinește cumulativ următoarele două condiții) creează 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.60^1-60^{10}, 241-251 sau art.252-258, în cazul în care contractul*	BNM

				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, 241-251 sau art.252-258 în raport cu acel contract financiar.";"*	
(4) În cazul în care o instituție sau o entitate nu include clauza contractuală prevăzută la alineatul (1) de la prezentul articol, acest fapt nu împiedică autoritatea de rezoluție să aplice competențele menționate la articolul 33a, 68, 69, 70 sau 71 în legătură cu respectivul contract financiar.	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.	Compatibil		Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacția nouă, propusă conform proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023): *„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 limitare a unor drepturi și obligații, în conformitate cu competențele în temeiul 60¹-60¹⁰, 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) creează 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*	BNM

				competențele de suspendare ale autorității de rezoluție menționate la art.60[1]-60[10], 241-251 sau art.252-258, în cazul în care contractul financiar ar fi reglementat de legea unui alt stat., ***Articolul 261[3].*** *- Dacă o bancă nu include clauza contractuală prevăzută la art. 261[1], aceasta nu aduce atingere exercitării de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, a competențelor prevăzute la art.60[1]-60[10], 241-251 sau art.252-258 în raport cu acel contract financiar.";"*	
(5) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a stabili în detaliu conținutul clauzei prevăzute la alineatul (1), luând în considerare diferitele modele de afaceri ale instituțiilor sau entităților. ABE înaintează Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de reglementare până la 28 iunie 2020. Se deleagă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la primul paragraf în conformitate cu arti colele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.		Prevederi UE neaplicabile			
Articolul 72 **Exercitarea competențelor de rezoluție** (1) Statele membre se asigură că, în vederea aplicării unei măsuri de rezoluție, autoritățile de rezoluție sunt în măsură să exercite un control asupra instituției aflate în rezoluție care să le permită: (a) să asigure funcționarea și să desfășoare activitățile și serviciile insti tuției aflate în rezoluție, dispunând de toate competențele acționarilor săi și ale organului său de conducere; și (b) să gestioneze și să dispună de activele și de patrimoniul instituției aflate în rezoluție. Controlul menționat la primul paragraf poate fi exercitat direct de către autoritatea de rezoluție sau indirect, de către una sau mai multe persoane desemnate de autoritatea de rezoluție. Statele membre se asigură că drepturile de vot conferite de acțiuni sau de alte instrumentele de proprietate ale instituției aflate în rezoluție nu pot fi exercitate în timpul perioadei de rezoluție.	Articolul 259. – (1) În procesul de aplicare a unei acțiuni de rezoluție, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, este competentă să exercite controlul asupra băncii supuse rezoluției, în vederea: a) asigurării funcționării și desfășurării tuturor activităților și serviciilor derulate de către banca supusă rezoluției, dispunînd de toate competențele acționarilor săi și ale organului său de conducere; și b) gestionării și cedării activelor și patrimoniului băncii supuse rezoluției. (2) Controlul prevăzut la alin. (1) poate fi exercitat în mod direct de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, sau indirect de către o persoană sau un grup de persoane numite de către Banca Națională a Moldovei. (3) Pe parcursul perioadei de rezoluție, drepturile de vot conferite de deținerea acțiunilor sau altor instrumente	Compatibil			BNM

	de proprietate ale băncii supuse rezoluției nu pot fi exercitate.				
(2) Sub rezerva articolului 85 alineatul (1), statele membre se asigură că autoritățile de rezoluție au posibilitatea de a lua măsuri de rezoluție prin ordonanță, în conformitate cu competențele și procedurile administrative naționale, fără a exercita controlul asupra instituției aflate în rezoluție.	Articolul 260. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate dispune aplicarea unei acțiuni de rezoluție prin hotărîre, fără a fi necesară exercitarea controlului asupra băncii supuse rezoluției.	Compatibil			BNM
(3) Autoritățile de rezoluție decid, de la caz la caz, oportunitatea aplicării unei măsuri de rezoluție prin intermediul mijloacelor specificate la alineatul (1) sau (2), ținând cont de obiectivele rezoluției și de prin cipiile generale care o reglementează, de circumstanțele specifice insti tuției aflate în rezoluție și de necesitatea de a facilita rezoluția eficientă a grupurilor transfrontaliere.	Articolul 261. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, decide de la caz la caz asupra oportunității aplicării unei acțiuni de rezoluție prin intermediul mijloacelor specificate la art. 259 sau 260, luînd în considerare obiectivele rezoluției și principiile generale care o reglementează, circumstanțele specifice băncii supuse rezoluției.	Compatibil			BNM
(4) Autoritățile de rezoluție nu sunt considerate ca membri din umbră sau de facto ai organului de conducere în temeiul dreptului intern.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
CAPITOLUL VII **Mecanisme de siguranță** *Articolul 73* **Tratamentul acționarilor și al creditorilor în caz de transfer parțial și aplicare a instrumentului de recapitalizare internă** Statele membre se asigură că, în cazurile în care au fost aplicate unul sau mai multe instrumente de rezoluție și în special în sensul arti colului 75: (a) cu excepția cazurilor în care se aplică litera (b), în cazul în care autoritățile de rezoluție transferă doar anumite părți din drepturile, activele și pasivele instituției aflate în rezoluție, acționarii și acei creditori ale căror creanțe nu au fost transferate primesc ca soluționare a creanțelor lor o sumă cel puțin egală cu cea pe care ar fi primit-o dacă instituția aflată în rezoluție ar fi fost lichidată prin procedura obișnuită de insolvență la momentul luării deciziei menționate la articolul 82; (b) în cazul în care autoritățile de rezoluție aplică instrumentul de reca pitalizare internă, acționarii și creditorii ale căror creanțe au fost reduse sau convertite în titluri de capital nu acumulează pierderi mai mari decât cele pe care le-ar fi înregistrat dacă instituția aflată în rezoluție ar fi fost lichidată prin procedura obișnuită de insolvență imediat la momentul luării deciziei menționate la articolul 82.	Articolul 262. – În situația aplicării de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, a unuia sau mai multe instrumente de rezoluție și, în special, pentru aplicarea prevederilor art.266, aceasta are în vedere următoarele: a) în cazul în care au fost transferate numai anumite părți din drepturile, activele și obligațiile băncii supuse rezoluției, acționarii și creditorii ale căror creanțe nu au fost transferate primesc ca despăgubire pentru creanțele lor cel puțin o sumă egală cu cea pe care ar fi primit-o dacă banca supusă rezoluției ar fi fost lichidată prin procedura de lichidare silită la momentul luării deciziei prevăzute la art.282, cu excepția cazului în care se aplică prevederile lit. b); b) în cazul în care aplică instrumentul de recapitalizare internă, acționarii și creditorii ale căror creanțe au fost reduse sau convertite în titluri de capital nu suportă pierderi mai mari decît cele pe care le-ar fi înregistrat dacă banca supusă rezoluției ar fi fost lichidată prin procedura de lichidare silită imediat la momentul luării deciziei prevăzute la art.282.	Compatibil			BNM

Articolul 74 **Evaluarea diferenței de tratament** (1) În scopul de a evalua dacă acționarii și creditorii ar fi beneficiat de un tratament mai bun în cazul în care instituția aflată în rezoluție ar fi urmat o procedură obișnuită de insolvență, inclusiv, dar fără a se limita la sensul articolului 73, statele membre se asigură de efectuarea unei evaluări de către o persoană independentă cât mai curând posibil, după ce măsura sau măsurile de rezoluție au fost luate. Această evaluare este distinctă de evaluarea efectuată în conformitate cu articolul 36.	Articolul 263. – (1) În vederea evaluării tratamentului de care ar fi beneficiat acționarii și creditorii în cazul în care banca supusă rezoluției ar fi urmat o procedură de lichidare silită, pentru scopurile prevederilor art.262, dar fără a se limita la acestea, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, asigură efectuarea unei evaluări de către o persoană independentă, cît mai curînd posibil, după ce acțiunea sau acțiunile de rezoluție au fost aplicate. (2) Evaluarea prevăzută la alin. (1) trebuie să fie diferită față de evaluarea efectuată potrivit prevederilor art.72-84.	Compatibil			BNM
(2) Evaluarea de la alineatul (1) identifică: (a) tratamentul pe care acționarii și creditorii l-ar fi primit, sau schemele de garantare a depozitelor relevante, în cazul în care instituția aflată în rezoluție, în legătură cu care o măsură sau mai multe măsuri de rezoluție au fost luate, ar fi intrat în procedura obișnuită de insolvență în momentul luării deciziei menționate la articolul 82; (b) tratamentul efectiv de care acționarii și creditorii au beneficiat în cadrul rezoluției instituției aflate în rezoluție; și (c) existența unei eventuale diferențe între tratamentul menționat la litera (a) și cel menționat la litera (b).	Articolul 264. – Evaluarea prevăzută la art.263 trebuie să stabilească: a) tratamentul pe care acționarii și creditorii sau schemele relevante de garantare a depozitelor l-ar fi primit în cazul în care banca supusă rezoluției, în legătură cu care o acțiune sau mai multe acțiuni de rezoluție au fost luate, ar fi intrat în procedură de lichidare silită la momentul luării deciziei privind aplicarea sau nu a instrumentelor de rezoluție; b) tratamentul efectiv de care au beneficiat acționarii și creditorii, în cadrul rezoluției băncii supuse rezoluției; și c) existența unei eventuale diferențe între tratamentul prevăzut la lit. a) și cel prevăzut la lit. b).	Compatibil			BNM
(3) Evaluarea: (a) ia în calcul ipoteza că conform căreia instituția aflată în rezoluție, în raport cu care o măsură sau mai multe măsuri de rezoluție au fost luate, ar fi intrat în procedura obișnuită de insolvență în momentul luării deciziei menționate la articolul 82; (b) să ia în calcul ipoteza că măsura sau măsurile de rezoluție nu ar fi fost luate; (c) nu ține cont de acordarea vreunui sprijin financiar public extra ordinar instituției aflate în rezoluție.	Articolul 265. – Pe lîngă aspectele prevăzute la art. 264, evaluarea prevăzută la art.263 trebuie: a) să ia în considerare ipoteza conform căreia banca supusă rezoluției, în raport cu care o acțiune sau mai multe acțiuni de rezoluție au fost luate, ar fi intrat în procedura de lichidare silită la momentul luării deciziei privind aplicarea sau nu a instrumentelor de rezoluție; b) să ia în considerare ipoteza conform căreia acțiunea sau acțiunile de rezoluție nu ar fi fost luate; c) să nu ia în considerare acordarea de sprijin financiar public extraordinar băncii supuse rezoluției.	Compatibil			BNM
(4) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare care să specifice metodologia de efectuare a evaluării conform prezentului articol, în special metodologia de evaluare a tratamentului de care ar fi beneficiat acționarii și creditorii dacă instituția aflată în rezoluție ar fi intrat în procedura obișnuită de insolvență în momentul luării deciziei menționate la articolul 82.		Prevederi UE neaplicabile			

Se deleagă Comisiei competenţa de a adopta standardele tehnice de reglementare menţionate la primul paragraf, în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.					
Articolul 75 **Mecanisme de siguranţă pentru acţionari şi creditori** Statele membre se asigură că, în cazul în care evaluarea efectuată în conformitate cu articolul 74 stabileşte că oricare dintre acţionarii sau creditorii menţionaţi la articolul 73 sau schema de garantare a depo zitelor în conformitate cu articolul 109 alineatul (1) a acumulat pierderi mai mari decât cele pe care le-ar fi înregistrat dacă instituţia ar fi fost lichidată prin procedura obişnuită de insolvenţă, acesta are dreptul la plata diferenţei din partea mecanismelor de finanţare a rezoluţiei.	Articolul 266. – În situaţia în care evaluarea efectuată potrivit prevederilor art.263-265 stabileşte că, oricare dintre acţionarii sau creditorii prevăzuţi la art.262 sau schema de garantare a depozitelor au acumulat pierderi mai mari decît cele pe care le-ar fi înregistrat dacă banca ar fi fost lichidată prin procedura de lichidare silită, atunci aceştia au dreptul la plata diferenţei din fondul de rezoluţie bancară.	Compatibil		Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacţia nouă, propusă conform proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce ţin de redresare şi rezoluţie bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023): *„La articolul 266, cuvintele „în contextul rezoluţiei" se exclud, iar după textul „creditorii prevăzuţi la art.262" se completează cu cuvintele „sau schema de garantare a depozitelor";"*	BNM
Articolul 76 **Mecanisme de siguranţă pentru contrapărţi în caz de transfer parţial** (1) Statele membre se asigură că măsurile de protecţie menţionate la alineatul (2) se aplică în cazurile următoare: (a) atunci când o autoritate de rezoluţie transferă o parte, dar nu tota litatea activelor, drepturilor sau pasivelor unei instituţii aflate în rezoluţie către o altă entitate sau, în exercitarea instrumentului de rezoluţie, de la o instituţie-punte sau vehicul de gestionare a activelor către o altă persoană; (b) atunci când o autoritate de rezoluţie exercită competenţele menţionate la articolul 64 alineatul (1) litera (f).	Articolul 267. – Protecţia prevăzută la art. 268 alin. (1) se aplică în cazurile în care: a) Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, transferă o parte, dar nu totalitatea activelor, drepturilor sau obligaţiilor unei bănci supuse rezoluţiei către o altă entitate sau, în exercitarea instrumentului de rezoluţie, de la o bancă – punte sau vehicul de administrare a activelor către o altă persoană; b) Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, exercită competenţele prevăzute la art. 233 alin. (1).	Compatibil			BNM
(2) Statele membre trebuie să garanteze protecţia corespunzătoare a următoarelor acorduri şi a contrapărţilor la aceste acorduri: (a) contracte de garanţie reală, în virtutea cărora o persoană dispune, cu titlu de garanţie, de un drept real sau contingent în legătură cu activele sau drepturile care fac obiectul unui transfer, indiferent dacă această valoare mobiliară este garantată prin active sau drepturi specifice ori printr-o garanţie mobiliară (floating charge) sau printr-un acord similar; (b) contracte de garanţie financiară cu transfer de proprietate, prin care garanţiile reale care garantează sau acoperă executarea anumitor obligaţii specifice sunt furnizate printr-un transfer deplin de drepturi de proprietate asupra activelor efectuat de furnizorul garanţiei reale către beneficiarul garanţiei, cu condiţia ca benefi	Articolul 268. – (1) În cadrul rezoluţiei, următoarele contracte şi contrapărţile la aceste contracte beneficiază de protecţie adecvată, potrivit prevederilor art.269-276, cu aplicarea limitărilor prevăzute în cadrul art.241-258: a) contracte de garanţie reală, în virtutea cărora o persoană dispune, cu titlu de garanţie, de un drept real sau potenţial în legătură cu activele sau drepturile care fac obiectul unui transfer, indiferent dacă acest drept este garantat prin active sau prin drepturi specifice ori printr-o garanţie constituită asupra unei universalităţi de bunuri (floating charge) sau printr-un acord similar; b) contracte de garanţie financiară cu transfer de proprietate, prin intermediul cărora garanţiile reale care	Compatibil			BNM

ciarul să restituie aceste active în cazul în care respectivele obligaţii specifice sunt executate; (c) acorduri de compensare reciprocă, prin care două sau mai multe creanţe sau obligaţii datorate între instituţia aflată în rezoluţie şi o contraparte pot face obiectul unei compensări reciproce; (d) acorduri de compensare; (e) obligaţiuni garantate; (f) mecanisme de finanţare structurate, inclusiv securitizările şi instru mentele utilizate în scopul acoperirii, care constituie o parte inte grantă a portofoliului de acoperire şi care, în temeiul dreptului intern, sunt garantate în mod asemănător cu obligaţiunile garantate, care implică acordarea de garanţii mobiliare şi deţinerea acestora de către una dintre părţile la acord ori un administrator fiduciar, un agent sau o persoană agreată. Forma de protecţie adecvată pentru categoriile de acorduri menţionate la literele (a)-(f) din prezentul alineat este precizată în mod mai detaliat la articolele 77-80 şi face obiectul limitărilor prevăzute la articolele 68-71.	colateralizează sau acoperă executarea anumitor obligaţii specifice sînt furnizate printr-un transfer deplin de drepturi de proprietate asupra activelor, efectuat de furnizorul garanţiei reale către beneficiarul garanţiei reale, cu condiţia ca beneficiarul să restituie aceste active în cazul în care respectivele obligaţii specifice sînt executate; c) acorduri de compensare reciprocă, prin care două sau mai multe creanţe sau obligaţii datorate între banca supusă rezoluţiei şi o contraparte pot face obiectul unei compensări reciproce; d) acorduri de compensare; e) obligaţiuni garantate; f) mecanisme de finanţare structurate, inclusiv securitizările şi instrumentele utilizate în scopul acoperirii riscurilor, care constituie o parte integrantă a portofoliului-suport şi care, în temeiul legislaţiei interne în materie, sînt garantate într-un mod asemănător cu obligaţiunile garantate, care implică acordarea de garanţii mobiliare şi deţinerea acestora de către una dintre părţile la acord ori un administrator fiduciar, un agent sau o persoană agreată.				
(3) Cerinţa prevăzută la alineatul (2) se aplică indiferent de numărul părţilor implicate în aceste acorduri şi de posibilitatea ca ele: (a) să fie create prin contract, fiducie sau prin alte mijloace ori să decurgă în mod automat din aplicarea legii; (b) să decurgă sau să fie reglementate în întregime sau parţial din dreptul altui stat membru sau al unei ţări terţe.	Articolul 268. – (2) Cerinţa prevăzută la alin. (1) se aplică indiferent de numărul părţilor implicate în respectivele acorduri şi de posibilitatea ca aceste acorduri: a) să fie create prin contract sau prin alte mijloace ori să decurgă în mod automat din aplicarea legii; b) să decurgă sau să fie reglementate în întregime sau parţial de legea altui stat.	Compatibil			BNM
(4) Comisia poate adopta acte delegate în conformitate cu articolul 115, pentru a preciza mai în detaliu categoriile de acorduri care se încadrează în domeniul de aplicare al dispoziţiilor alineatului (2) literele (a)-(f) din prezentul articol.		Prevederi UE neaplicabile			BNM
Articolul 77 **Protecţie pentru garanţiile financiare şi acordurile de compensare şi compensare reciprocă** (1) Statele membre se asigură că există o protecţie adecvată în cazul contractelor de garanţie financiară cu transfer de proprietate şi al acor durilor de compensare reciprocă şi al acordurilor de compensare pentru a preveni transferul unei părţi, dar nu a totalităţii drepturilor şi pasivelor protejate în temeiul unui astfel de	Articolul 269. – (1) Contractele de garanţie financiară cu transfer de proprietate, acordurile de compensare reciprocă şi acordurile de compensare beneficiază de protecţie adecvată pentru a împiedica transferul unor părţi, dar nu a totalităţii drepturilor şi obligaţiilor care fac obiectul unui astfel de contract sau acord, între banca supusă rezoluţiei şi o altă persoană, precum şi modificarea sau încetarea acestor drepturi şi obligaţii protejate prin intermediul unor astfel de contracte sau	Compatibil			BNM

contract sau acord, între instituţia aflată în rezoluţie şi o altă persoană, precum şi modificarea sau rezi lierea acestor drepturi şi datorii protejate în temeiul unui contract de garanţie financiară cu transfer de proprietate sau al unui acord de compensare reciprocă şi al acordurilor de compensare prin exercitarea competenţelor auxiliare. În sensul primului paragraf, drepturile şi pasivele trebuie să fie considerate ca fiind protejate în temeiul unui astfel de acord în cazul în care părţile la acord au dreptul la compensarea sau compensarea reciprocă a acestor drepturi şi pasive.	acorduri, în virtutea exercitării de către Banca Naţională a Moldovei a competenţelor auxiliare. (2) În aplicarea prevederilor alin. (1), drepturile şi obligaţiile sînt considerate ca fiind protejate prin intermediul unui astfel de contract sau acord în cazul în care părţile au dreptul la compensarea sau compensarea reciprocă a acestor drepturi şi obligaţii.				
(2) Fără a aduce atingere alineatului (1), atunci când este necesar pentru asigurarea disponibilităţii depozitelor acoperite, autoritatea de rezoluţie poate: (a) să transfere depozite acoperite care fac parte din mecanismele menţionate alineatul (1) fără a transfera alte active, drepturi şi pasive care fac parte din acelaşi mecanism; şi (b) să transfere, să modifice sau să rezilieze acele active, drepturi sau pasive fără a transfera depozitele acoperite.	Articolul 270. – Prin excepţie de la prevederile art.269, atunci cînd este necesară asigurarea disponibilităţii depozitelor garantate, Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, poate: a) să transfere depozitele garantate care fac parte din acordurile prevăzute la art.269 fără a transfera alte active, drepturi sau obligaţii care fac parte din aceleaşi acorduri; şi b) să transfere, să modifice, să rezilieze sau să lichideze acele active, drepturi sau obligaţii, fără a transfera depozitele garantate.	Compatibil			BNM
Articolul 78 **Protecţie pentru contractele de garanţie reală** (1) Statele membre se asigură că pasivele acoperite printr-un contract de garanţie beneficiază de o protecţie adecvată, astfel încât să se împiedice: (a) transferul activelor cu care este garantat pasivul, cu excepţia cazului în care sunt deopotrivă transferate atât pasivul respectiv, cât şi dreptul de a beneficia de garanţie reală; (b) transferul unei obligaţii garantate, cu excepţia cazului în care este transferat şi dreptul de a beneficia de garanţie reală; (c) transferul dreptului de a beneficia de garanţie reală, cu excepţia cazului în care este transferată şi obligaţia garantată; (d) modificarea sau rezilierea unui contract de garanţie prin exercitarea competenţelor auxiliare, dacă respectiva modificare sau reziliere are drept efect încetarea garantării pasivului.	Articolul 271. – (1) Obligaţiile garantate printr-un contract de garanţie reală beneficiază de o protecţie adecvată pentru a împiedica: a) transferul activelor cu care este garantată obligaţia, cu excepţia cazului în care obligaţia respectivă, precum şi dreptul aferent acesteia sînt transferate; b) transferul unei obligaţii garantate, cu excepţia cazului în care este transferat şi dreptul de a beneficia de garanţia reală aferentă obligaţiei; c) transferul dreptului de a beneficia de garanţia reală, cu excepţia cazului în care obligaţia garantată pentru care este constituită garanţia reală este de asemenea transferată; sau d) modificarea sau încetarea unui contract de garanţie reală, în virtutea exercitării de către Banca Naţională a Moldovei a competenţelor auxiliare, dacă respectiva modificare sau încetare are ca rezultat încetarea garantării obligaţiei.	Compatibil			BNM
(2) Fără a aduce atingere alineatului (1), atunci când este necesar pentru asigurarea disponibilităţii depozitelor acoperite, autoritatea de rezoluţie poate:	Articolul 271. – (2) Prin excepţie de la prevederile alin. (1), pentru a asigura disponibilitatea depozitelor	Compatibil			BNM

(a) să transfere depozite acoperite care fac parte din mecanismele menționate la alineatul (1) fără a transfera alte active, drepturi și pasive care fac parte din același mecanism; și (b) să transfere, să modifice sau să rezilieze acele active, drepturi sau pasive fără a transfera depozitele acoperite.	garantate, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate impune: a) transferul depozitelor garantate care fac parte din contractele prevăzute la alin. (1), fără a transfera alte active, drepturi sau obligații care fac parte din același contract; și b) transferul, modificarea, rezilierea sau lichidarea acelor active, drepturi sau obligații, fără a transfera depozitele garantate.				
Articolul 79 **Protecție pentru mecanismele de finanțare structurate și pentru obligațiunile garantate** (1) Statele membre se asigură că există o protecție adecvată pentru mecanismele de finanțare structurate, inclusiv mecanismele menționate la articolul 76 alineatul (2) literele (e) și (f) astfel încât să se prevină oricare dintre circumstanțele următoare: (a) transferul unei părți, dar nu a totalității activelor, drepturilor și pasivelor care reprezintă o parte sau totalitatea unui mecanism de finanțare structurată, inclusiv a mecanismelor menționate la articolul 76 alineatul (2) literele (e) și (f), la care instituția de credit aflată în rezoluție este parte; (b) rezilierea sau modificarea, prin exercitarea competențelor auxiliare, a activelor, drepturilor și pasivelor care reprezintă o parte sau tota litatea unui mecanism de finanțare structurată, inclusiv a meca nismelor menționate la articolul 76 alineatul (2) literele (e) și (f), la care instituția de credit aflată în rezoluție este parte.	Articolul 272. – Mecanismele de finanțare structurată, inclusiv mecanismele prevăzute la art. 268 alin. (1) lit. e) și f), beneficiază de o protecție adecvată pentru a împiedica: a) transferul unor părți, dar nu a totalității activelor, drepturilor și obligațiilor care reprezintă o parte a mecanismului de finanțare structurată, inclusiv a mecanismelor prevăzute la art. 268 alin. (1) lit. e) și f), la care banca supusă rezoluției este parte; b) modificarea sau rezilierea ori lichidarea, în virtutea exercitării de către Banca Națională a Moldovei a competențelor auxiliare, a activelor, drepturilor și obligațiilor care reprezintă o parte a mecanismului de finanțare structurată, inclusiv a mecanismelor prevăzute la art. 268 alin. (1) lit. e) și f), la care banca supusă rezoluției este parte.	Compatibil			BNM
(2) În pofida alineatului (1), atunci când este necesar pentru asigurarea disponibilității depozitelor acoperite autoritatea de rezoluție poate: (a) să transfere depozite acoperite care fac parte din mecanismele menționate la alineatul (1) fără a transfera alte active, drepturi și pasive care fac parte din același mecanism, și (b) să transfere, să modifice sau să rezilieze acele active, drepturi sau pasive fără a transfera depozitele acoperite.	Articolul 273. – Prin excepție de la prevederile art. 272, pentru a asigura disponibilitatea depozitelor garantate, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate impune: a) transferul depozitelor garantate care fac parte din mecanismele prevăzute la art.272, fără a transfera alte active, drepturi sau obligații care fac parte din cadrul aceluiași mecanism; b) transferul, modificarea, rezilierea sau lichidarea acelor active, drepturi sau obligații, fără a transfera depozitele garantate.	Compatibil			BNM
Articolul 80 **Transferuri parțiale: protecția sistemelor de tranzacționare, decontare și compensare**	Articolul 274. – Aplicarea unui instrument de rezoluție nu trebuie să afecteze sistemele, definite conform Legii nr. 183 din 22 iulie 2016 cu privire la caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și de decontare a instrumentelor financiare, și nici	Compatibil			BNM

(1) Statele membre se asigură că aplicarea unui instrument de rezoluţie nu afectează nici normele referitoare la sistemele reglementate de Directiva 98/26/CE, nici funcţionarea acestora, atunci când auto ritatea de rezoluţie: (a) transferă o parte, dar nu totalitatea activelor, drepturilor sau pasivelor unei instituţii aflate în rezoluţie către o altă entitate; sau (b) exercită competenţele prevăzute la articolul 64 pentru a anula sau modifica clauzele unui contract la care instituţia aflată în rezoluţie este parte sau pentru a înlocui un destinatar ca parte semnatară;	funcţionarea acestora, atunci cînd Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie: a) transferă doar o parte, dar nu totalitatea activelor, drepturilor sau obligaţiilor unei bănci supuse rezoluţiei către o altă entitate; sau b) exercită competenţele prevăzute de prezenta lege de eliminare sau modificare a clauzelor unui contract la care banca supusă rezoluţiei este parte sau de înlocuire a băncii supuse rezoluţiei cu un destinatar, ca parte contractantă.				
(2) În special, transferul, anularea sau modificarea menţionată la alineatul (1) din prezentul articol nu revocă un ordin de transfer contra venind articolului 5 din Directiva 98/26/CE şi nici nu modifică sau anulează caracterul executoriu al ordinelor de transfer şi al compensării în conformitate cu articolele 3 şi 5 din respectiva directivă, utilizarea de fonduri, titluri de valoare sau facilităţi de credit în conformitate cu dispoziţiile articolului 4 din respectiva directivă sau protecţia garanţiilor suplimentare în conformitate cu articolul 9 din respectiva directivă.	Articolul 275. – Orice transfer, eliminare sau modificare a clauzelor prevăzute la art. 274 va ține cont de caracterul executoriu al ordinelor de transfer şi al compensării, nu va împiedica utilizarea de fonduri, titluri de valoare sau facilităţi de credit ori protecţia garanţiilor suplimentare şi se va realiza cu respectarea dispoziţiilor art. 276.	Compatibil			BNM
CAPITOLUL VIII **Mecanisme de siguranţă** *Articolul 81* **Cerinţe de notificare** (1) Statele membre solicită conducerii unei instituţii sau a oricăreia dintre entităţile menţionate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) să informeze autoritatea competentă în cazul în care consideră că instituţia sau entitatea respectivă este în curs de a intra în dificultate sau este susceptibilă de a intra în dificultate, în sensul articolului 32 alineatul (4).	Articolul 277. – Organul de conducere al băncii informează Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, în cazul în care consideră că banca intră sau este susceptibilă de a intra în dificultate majoră, în sensul art. 59.	Compatibil			BNM
(2) Autorităţile competente informează autorităţile de rezoluţie relevante în legătură cu orice notificări primite în temeiul alineatului (1) din prezentul articol şi cu orice măsuri de prevenire a crizelor sau orice măsuri menţionate la articolul 104 din Directiva 2013/36/UE pe care le impun unei instituţii sau unei entităţi menţionate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) din prezenta directivă.	Articolul 278. – Banca Naţională a Moldovei se asigură că structura care exercită funcţia de supraveghere informează structura care exercită funcţia de rezoluţie în legătură cu orice notificare primită în temeiul art. 277 şi cu orice măsură de prevenire a crizelor sau orice măsură prevăzută la art. 139 şi 141 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor, pe care o impune unei bănci.	Compatibil			BNM
(3) În cazul în care o autoritate competentă sau o autoritate de rezoluţie stabileşte că sunt îndeplinite condiţiile prevăzute la literele (a) şi (b) de la articolul 32 alineatul (1) în ceea ce priveşte o instituţie sau o entitate menţionată la articolul 1 alineatul (1) litera	Articolul 279. – (1) În situaţia în care Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă sau autoritate de rezoluţie, după caz, constată că sînt îndeplinite condiţiile prevăzute la art. 58 alin. (1) lit. a)	Compatibil			BNM

(b), (c) sau (d), aceasta comunică această constatare fără întârziere următoarelor auto rități, dacă sunt diferite: (a) autorității de rezoluție a instituției respective sau a entității menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d); (b) autorității competente a instituției respective sau a entității menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d); (c) autorității competente a unei eventuale sucursale a instituției respective sau a entității menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d); (d) autorității de rezoluție a unei eventuale sucursale a instituției respective sau a entității menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d); (e) băncii centrale; (f) schemei de garantare a depozitelor la care este afiliată o instituție de credit, pentru a permite, acolo unde este cazul, exercitarea funcțiilor schemei în cauză; (g) organului care răspunde de mecanismele de finanțare a rezoluției, pentru a permite, acolo unde este cazul, exercitarea funcțiilor meca nismelor în cauză; h) autorității de rezoluție a grupului, după caz; (i) ministerului competent; (j) în cazul în care instituția sau entitatea menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) din prezenta directivă face obiectul supravegherii pe bază consolidată în conformitate cu titlul VII capitolul 3 din Directiva 2013/36/UE, supraveghetorului consolidant; și (k) CERS și autoritatea macroprudențială naționale desemnată.	și b) în ceea ce privește o bancă, comunică această constatare fără întîrziere: a) Fondului de garantare a depozitelor din sistemul bancar, pentru a permite exercitarea funcțiilor acestuia; b) Ministerului Finanțelor; c) autorității naționale macroprudențiale desemnate. (2) Banca Națională a Moldovei se asigură că structura care exercită funcția de supraveghere sau de rezoluție, după caz, transmite constatarea prevăzută la alin. (1) și structurii care exercită funcția de bancă centrală.				
(4) În cazul în care transmiterea informațiilor menționată la alineatele (3) literele (f) și (g) nu garantează nivelul adecvat de confidențialitate, autoritatea competentă sau autoritatea de rezoluție stabilește proceduri de comunicare alternative care îndeplinesc aceleași obiective, asigurând totodată nivelul adecvat de confidențialitate.	Articolul 280. – În cazul în care transmiterea informațiilor nu garantează nivelul adecvat de confidențialitate, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă sau de autoritate de rezoluție, după caz, utilizează mijloace de comunicare alternative, care să permită îndeplinirea cerinței de comunicare prevăzute de prezenta lege, asigurînd totodată nivelul adecvat de confidențialitate.	Compatibil			BNM
Articolul 82 **Decizia autorității de rezoluție** (1) La primirea unei comunicări din partea autorității competente în conformitate cu alineatul (3) de la articolul 81 sau din proprie inițiativă, autoritatea de rezoluție stabilește, în conformitate cu articolul 32 alineatul (1) și articolul 33, în ce măsură sunt îndeplinite condițiile de la paragraful respectiv în legătură cu	Articolul 281. – Banca Națională a Moldovei se asigură că, la primirea unei comunicări din partea structurii care exercită funcția de supraveghere, în conformitate cu prevederile art.279, structura care exercită funcția de rezoluție stabilește, în conformitate cu prevederile art. 58 alin. (1), măsura în care sînt îndeplinite condițiile de la articolul respectiv în legătură cu banca în cauză.	Compatibil			BNM

instituţia sau cu entitatea menţionată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) în cauză.					
(2) Decizia prin care se stabileşte dacă se iau sau nu măsuri de rezoluţie în raport cu o instituţie sau o entitate menţionată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) conţine următoarele informaţii: (a) motivele deciziei respective, inclusiv stabilirea faptului că instituţia îndeplineşte sau nu condiţiile pentru rezoluţie; (b) măsura pe care autoritatea de rezoluţie intenţionează să o ia, inclusiv, dacă este cazul, decizia de a cere lichidarea, numirea unui administrator sau orice altă măsură prevăzută de procedura obişnuită de insolvenţă sau, sub rezerva articolului 37 alineatul (9) de dreptul intern.	Articolul 282. – Decizia privind aplicarea sau nu a acţiunilor de rezoluţie în raport cu o bancă conţine următoarele informaţii: a) motivele deciziei şi modul de evaluare a îndeplinirii sau nu a condiţiilor de declanşare a procedurii de rezoluţie; b) acţiunea pe care autoritatea de rezoluţie a băncilor intenţionează să o întreprindă, inclusiv, dacă este cazul, decizia de a retrage licenţa, de a impune lichidarea, numirea unui administrator sau orice altă măsură prevăzută de procedura de lichidare silită.	Compatibil			BNM
(3) ABE elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a preciza procedurile şi conţinutul legate de următoarele cerinţe: (a) notificările menţionate la articolul 81 alineatele (1), (2) şi (3), (b) avizul de suspendare menţionat la articolul 83. ABE înaintează Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de regle mentare până la 3 iulie 2015. Se deleagă Comisiei competenţa de a adopta standardele tehnice de reglementare menţionate la primul paragraf, în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.		Prevederi UE neaplicabile			
Articolul 83 **Obligaţii procedurale ale autorităţilor de rezoluţie** (1) Statele membre se asigură că, după luarea unei măsuri de rezo luţie, autorităţile de rezoluţie se conformează cerinţelor prevăzute la alineatele (2), (3) şi (4), imediat ce acest lucru devine în mod rezonabil posibil.	Articolul 283. – Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie a băncilor, se conformează cerinţelor prevăzute la art.284-286, în legătură cu orice acţiune de rezoluţie, imediat ce acest lucru devine în mod rezonabil posibil.	Compatibil			BNM
(2) Autoritatea de rezoluţie notifică instituţiei aflate în rezoluţie şi următoarelor autorităţi, dacă sunt diferite: (a) autorităţii competente a instituţiei aflate în rezoluţie; (b) autorităţii competente a unei eventuale sucursale a instituţiei aflate în rezoluţie; (c) băncii centrale; (d) schemei de garantare a depozitelor la care este afiliată instituţia aflată în rezoluţie; (e) organului care răspunde de mecanismele de finanţare a rezoluţiei;	Articolul 284. – (1) Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, notifică acţiunea de rezoluţie băncii supuse rezoluţiei şi, după caz: a) Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar; b) Ministerului Finanţelor; c) autorităţii naţionale macroprudenţiale desemnate; d) operatorilor de sisteme din care face parte respectiva bancă, după caz.	Compatibil			BNM

(f) autorității de rezoluție a grupului, după caz; (g) ministerului competent; (h) în cazul în care instituția aflată în rezoluție face obiectul supravegherii pe bază consolidată în conformitate cu titlul VII capitolul 3 din Directiva 2013/36/UE, supraveghetorului consolidant; (i) autorității macroprudențiale naționale desemnate și CERS; (j) Comisiei, Băncii Centrale Europene, AEVMP, Autorității europene de supraveghere (Autoritatea Europeană pentru Asigurări și Pensii Ocupaționale) („EIOPA") instituită prin Regulamentul (UE) nr. 1094/2010 și ABE; (k) în cazul în care instituția aflată în rezoluție este o instituție definită în termenii articolului 2 litera (b) din Directiva 98/26/CE, operatorilor sistemelor din care face parte respectiva instituție.	(2) Banca Națională a Moldovei se asigură că structura care exercită funcția de rezoluție notifică acțiunea prevăzută la alin. (1) și structurii care exercită funcția de bancă centrală.				
(3) Notificarea menționată la alineatul (2) conține o copie a oricărui ordin sau instrument prin intermediul căruia sunt exercitate competențele relevante și precizează data de la care măsura sau măsurile de rezoluție produc efecte.	Articolul 285. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, transmite, împreună cu notificarea prevăzută la art.284, copii ale oricărei decizii prin intermediul căreia sînt exercitate competențele relevante și precizează data de la care acțiunile de rezoluție produc efecte.	Compatibil			BNM
(4) Autoritatea de rezoluție publică sau asigură publicarea unei copii a ordinului sau a instrumentului prin intermediul căruia este luată măsura de rezoluție, fie a unei informări care sumarizează efectele măsurii de rezoluție și, mai exact, efectele asupra clienților de retail și, dacă este cazul, condițiile și perioada de suspendare sau limitare menționată la articolele 69, 70 și 71, prin următoarele mijloace: (a) pe site-ul său internet oficial; (b) pe site-ul internet al autorității competente, dacă aceasta este diferită de autoritatea de rezoluție și pe site-ul internet al ABE; (c) pe site-ul internet al instituției aflate în rezoluție; (d) în cazurile în care acțiunile, alte instrumente de proprietate sau instrumentele de datorie ale instituției aflate în rezoluție sunt admise la tranzacționare pe o piață reglementată, mijloacele utilizate pentru divulgarea informațiilor reglementate referitoare la instituția aflată în rezoluție, în conformitate cu articolul 21 alineatul (1) din Directiva 2004/109/CE a Parlamentului European și a Consiliului (1).	Articolul 286. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, publică sau asigură publicarea deciziei privind aplicarea unei acțiuni de rezoluție, fie a unei informări care sumarizează efectele acțiunii de rezoluție, în special efectele asupra clienților de retail și, dacă este cazul, condițiile și perioada de suspendare sau limitare prevăzută la art.246-258, prin următoarele mijloace: a) pe pagina web oficială; b) pe pagina web oficială a băncii supuse rezoluției; c) în cazurile în care acțiunile, alte instrumente de proprietate sau instrumentele de datorie ale băncii supuse rezoluției sînt admise la tranzacționare pe o piață reglementată-mijloacele utilizate pentru publicarea informațiilor reglementate referitoare la banca supusă rezoluției, în conformitate cu prevederile naționale privind transparența pe piața de capital.	Compatibil			BNM
(5) În cazul în care acțiunile sau instrumentele de proprietate ale acesteia nu sunt admise la tranzacționare pe o piață reglementată, autoritatea de rezoluție se asigură că documentele care atestă existența instrumentelor menționate la alineatul (4) sunt trimise acționarilor și creditorilor ai instituției aflate în rezoluție care sunt	Articolul 287. – În cazul în care acțiunile, instrumentele de proprietate sau instrumentele de datorie ale băncii nu sînt admise la tranzacționare pe o piață reglementată, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, se asigură că documentele care atestă existența deciziei prevăzute la art.286 sînt trimise	Compatibil			BNM

cunoscuți din registrele sau bazele de date ale instituției aflate în rezoluție care sunt disponibile autorității de rezoluție.	acționarilor și creditorilor băncii supuse rezoluției înregistrați în registrele sau bazele de date ale băncii supuse rezoluției disponibile Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție.				
Articolul 84 **Confidențialitate** (1) Cerințele privind secretul profesional sunt obligatorii pentru următoarele persoane: (a) autoritățile de rezoluție; (b) autoritățile competente și ABE; (c) ministerele competente; (d) administratorii speciali sau administratorii temporari desemnați în conformitate cu prezenta directivă; (e) cumpărătorii potențiali, atât cei contactați de autoritățile competente, cât și cei solicitați de autoritățile de rezoluție, indiferent dacă acest contact sau această solicitare a avut loc sau nu în cadrul pregătirii în vederea utilizării instrumentului de vânzare a activității sau dacă solicitarea respectivă a condus sau nu la o achiziție; (f) auditorii, contabilii, consilierii juridici și profesionali, evaluatorii și alți experți angajați direct sau indirect de autoritățile de rezoluție, de autoritățile competente, de ministerele competente sau de cumpărătorii potențiali menționați la litera (e); (g) organismele care administrează schemede garantare a depozitelor; (h) organisme care administrează sisteme de compensare pentru inves titori; (i) organismului care răspunde de mecanismele de finanțare a rezo luției; (j) băncile centrale și alte autorități implicate în procesul de rezoluție; (k) o instituție-punte sau un vehicul de gestionare a activelor; (l) orice alte persoane care furnizează sau au furnizat servicii direct sau indirect, permanent sau ocazional persoanelor menționate la literele (a)-(k); (m) conducerea superioară, membrii organului de conducere și angajații organismelor sau entităților menționate la literele (a)-(k) înaintea, în timpul și după numirea acestora.	Articolul 288. – Următoarele persoane și autorități sînt supuse obligației de păstrare a secretului profesional în ceea ce privește informațiile gestionate potrivit prezentei legi: a) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, autoritate competentă și bancă centrală; b) Ministerul Finanțelor; c) administratorii speciali sau administratorii temporari desemnați în conformitate cu dispozițiile prezentei legi; d) cumpărătorii potențiali, cei contactați de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, și cei ofertați de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, indiferent dacă acest contact sau această ofertare a avut loc sau nu în cadrul pregătirii în vederea utilizării instrumentului de vînzare a afacerii sau dacă ofertarea respectivă a condus sau nu la o achiziție; e) auditorii, contabilii, consilierii juridici și profesionali, evaluatorii și alți experți angajați direct sau indirect de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție sau de autoritate competentă, de Ministerul Finanțelor, sau de cumpărătorii potențiali prevăzuți la lit. d); f) Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, în calitate de administrator al sistemului de garantare a depozitelor și al mecanismului de finanțare a rezoluției; g) alte autorități implicate în procesul de rezoluție; h) banca-punte sau vehiculul de administrare a activelor implicate; i) orice altă persoană care furnizează sau a furnizat servicii direct sau indirect, permanent sau ocazional entităților prevăzute la lit. a)-h); j) membrii organului de conducere și angajații entităților prevăzute la lit. a)-h) înaintea, în timpul și după numirea acestora; k) membrii Guvernului.	Compatibil			BNM
(2) Pentru a se asigura că cerințele privind confidențialitatea stabilite la alineatele (1) și (3) sunt respectate, persoanele menționate la alineatul (1) literele (a), (b), (c), (g), (h), (j) și (k) se	Articolul 289. – Pentru a asigura respectarea cerințelor referitoare la păstrarea confidențialității prevăzute în prezenta lege, entitățile specificate la art.	Compatibil			BNM

asigură că sunt instituite norme interne, inclusiv norme pentru a garanta caracterul secret al informațiilor între persoanele implicate direct în procesul de rezoluție.	288 lit. a), b) și f)-h) elaborează și aplică norme interne în acest sens, inclusiv norme pentru a asigura caracterul secret al informațiilor și furnizarea de informații între persoanele implicate direct în procesul de rezoluție.				
(3) Fără a aduce atingere caracterului general al cerințelor prevăzute la alineatul (1), persoanelor menționate la alineatul respectiv li se interzice divulgarea informațiilor confidențiale primite în exercițiul acti vităților lor profesionale sau de la o autoritate competentă sau o auto ritate de rezoluție în legătură cu atribuțiile acesteia în temeiul prezentei directive, către orice persoană sau autoritate, cu excepția cazului în care această divulgare se face în exercitarea atribuțiilor lor în temeiul acestei directive sau sub formă de rezumat sau în formă agregată, astfel încât instituțiile sau entitățile menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) să nu poată fi identificate, fie cu consimțământul expres și prealabil al autorității, al instituției sau al entității menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) care a furnizat informațiile respective. Statele membre se asigură că nicio informație confidențială nu este divulgată de către persoanele menționate la alineatul (1) și că sunt evaluate efectele posibile ale divulgării informației respective asupra interesului public în ceea ce privește politica financiară, monetară și economică, precum și asupra intereselor comerciale ale persoanelor fizice și juridice, asupra scopului inspecțiilor, asupra anchetelor și asupra auditurilor. Procedura de verificare a efectelor divulgării informațiilor include o evaluare specifică a efectelor oricărei divulgări a conținutului și deta liilor planului de redresare și de rezoluție astfel cum este menționat la articolele 5, 7, 10, 11 și 12 și rezultatul evaluărilor realizate în confor mitate cu articolele 6, 8 și 15. Orice persoană sau entitate menționată la alineatul (1) face obiectul răspunderii civile în cazul încălcării prezentului articol, în conformitate cu dreptul intern.	Articolul 290. – (1) Fără a aduce atingere caracterului general al cerințelor prevăzute la art.288, persoanelor menționate la articolul respectiv li se interzice dezvăluirea informațiilor confidențiale primite în exercițiul activităților lor profesionale sau de la Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă sau autoritate de rezoluție, în legătură cu atribuțiile acestora potrivit prezentei legi, către orice persoană sau autoritate, cu următoarele excepții: a) dezvăluirea se face în exercitarea atribuțiilor ce le revin potrivit prezentei legi; b) se furnizează informații sub formă generală sau în formă agregată, astfel încît băncile să nu poată fi identificate; c) există consimțămîntul expres și prealabil al autorității, al băncii sau al entității care a furnizat informațiile respective. (2) Persoanele prevăzute la art.288 evaluează efectele pe care dezvăluirea informațiilor confidențiale le-ar putea avea asupra interesului public în ceea ce privește politica financiară, monetară și economică, precum și asupra intereselor comerciale ale persoanelor fizice și juridice și asupra scopului inspecțiilor, asupra anchetelor și misiunilor de audit. (3) Persoanele sau entitățile prevăzute la art.288 fac obiectul răspunderii civile în cazul încălcării art.288-291.	Compatibil			BNM
(4) Prezentul articol nu împiedică: (a) angajații și experții organismelor sau ai entităților menționate la literele (a)-(j) de la alineatul (1) să facă schimb de informații între ei sau în cadrul fiecărui organism sau entități în parte; sau (b) autoritățile de rezoluție și autoritățile competente, inclusiv angajații și experții acestora, să facă schimb de informații între ele, precum și cu alte autorități de rezoluție din Uniune, cu alte	Articolul 291. – (1) Prevederile art.288-292 nu împiedică: a) angajații și experții entităților prevăzute la art. 288 lit. a)-g) să facă schimb de informații între ei în cadrul fiecărei entități în parte; b) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție și autoritate competentă, inclusiv angajații	Compatibil			BNM

autorităţi competente din Uniune, cu ministere competente, cu bănci centrale, cu scheme de garantare a depozitelor, cu sisteme de compensare pentru investitori, cu autorităţi responsabile de procedura obişnuită de insolvenţă, cu autorităţi responsabile de menţinerea stabilităţii sistemului financiar în statele membre prin utilizarea normelor macroprudenţiale" cu persoane însărcinate cu desfăşurarea auditurilor statutare ale conturilor, cu ABE sau, sub rezerva articolului 98, cu autorităţi din ţări terţe care îndeplinesc funcţii echivalente cu cele ale autorităţilor de rezoluţie sau, în condiţii de strictă confidenţialitate, cu un potenţial cumpărător sau cu orice altă persoană, dacă este cazul, în scopul planificării sau al executării unei măsuri de rezoluţie.	şi experţii acesteia, să facă schimb de informaţii între ei, precum şi cu autorităţi din alte ţări care îndeplinesc funcţii echivalente cu cele ale Băncii Naţionale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, sau, cu condiţia respectării stricte a cerinţelor de confidenţialitate, cu un potenţial cumpărător, în scopul planificării sau al aplicării unei acţiuni de rezoluţie.				
(5) Fără a aduce atingere oricăror altor prevederi ale prezentului articol, statele membre pot autoriza schimburile de informaţii cu oricare dintre următoarele: (a) în condiţii de strică confidenţialitate, cu orice altă persoană, atunci când este necesar în vederea planificării sau a efectuării unei acţiuni de rezoluţie; (b) cu comisiile parlamentare de anchetă din statul membru respectiv, curţile de conturi din statul membru respectiv şi alte entităţi cu atribuţii de anchetare în statul lor membru, în condiţii corespunză toare; şi (c) cu autorităţile naţionale responsabile cu supravegherea sistemelor de plată, autorităţile responsabile de procedura obişnuită de insolvenţă, autorităţile care au sarcina publică de a supraveghea alte entităţi din sectorul financiar, autorităţile reponsabile de supravegherea pieţelor financiare şi a întreprinderilor de asigurare precum şi inspectorii care acţionează în numele acestora, autorităţile statelor membre care au responsabilitatea de a menţine stabilitatea sistemului financiar în statele membre prin utilizarea reglementărilor macropru denţiale, autorităţile responsabile cu protejarea stabilităţii sistemului financiar, precum şi persoanele responsabile cu auditarea legală;	Articolul 291. – (2) Fără a aduce atingere oricăror altor prevederi ale prezentei legi, este permis schimbul de informaţii: a) cu orice altă persoană, cu respectarea cerinţelor referitoare la păstrarea strictă a confidenţialităţii, atunci cînd este necesar, în vederea planificării sau aplicării unei acţiuni de rezoluţie; b) cu comisiile de anchetă ale Parlamentului şi Curtea de Conturi; c) cu autorităţile responsabile implicate în procedura de lichidare silită a băncii, autorităţile de supraveghere a altor entităţi din sectorul financiar, autorităţile responsabile cu supravegherea pieţelor financiare şi a întreprinderilor de asigurare, precum şi cu personalul cu sarcini de verificare la faţa locului care acţionează în numele acestora, cu autorităţile care au responsabilitatea de a menţine stabilitatea sistemului financiar în alte state prin utilizarea regulilor macroprudenţiale, autorităţile responsabile cu protejarea stabilităţii sistemului financiar, precum şi persoanele responsabile cu realizarea auditului statutar.	Compatibil			BNM
(6) Dispoziţiile prezentului articol nu aduc atingere dreptului intern privind divulgarea informaţiilor în vederea procedurii judiciare în dosare penale sau civile.	Articolul 291. – (3) Dispoziţiile prezentei secţiuni nu aduc atingere prevederilor legislaţiei în materie penală privind divulgarea informaţiilor în cadrul procedurii judiciare în dosare penale sau civile.	Compatibil			BNM
(7) Până la 3 iulie 2015, ABE elaborează orientări, în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, pentru a specifica modul în care ar trebui furnizate informaţiile sub formă de rezumat sau în formă agregată, în sensul alineatului (3).		Prevederi UE neaplicabile			

CAPITOLUL IX **Dreptul la recurs şi excluderea altor măsuri** *Articolul 85* **Aprobarea judiciară ex ante şi dreptul de a contesta deciziile** (1) Statele membre pot solicita ca decizia de adoptare a unei măsuri de prevenire sau de gestionare a crizelor să facă obiectul unei aprobări judiciare ex ante, cu condiţia ca, în ceea ce priveşte decizia de adoptare a unei măsuri de gestionare a crizelor, în conformitate cu dreptul intern, procedura pentru solicitarea aprobării şi examinarea de către instanţă să fie rapide.	Articolul 292. – Deciziile Băncii Naţionale a Moldovei de luare a unei măsuri de prevenire a crizelor sau de exercitare a unei competenţe din cele prevăzute de prezenta lege, alta decît cea referitoare la măsurile de gestionare a crizelor, pot fi contestate şi sunt supuse controlului de legalitate în instanţele de contencios administrative potrivit prevederilor art. 11 şi 111 din Legea nr. 548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Naţională a Moldovei.	Compatibil			BNM
(2) Statele membre prevăd în dreptul intern dreptul de a formula o cale de atac împotriva deciziei de a lua o măsură de prevenire a crizelor sau a deciziei de a exercita o competenţă, alta decât cea referitoare la măsurile de gestionare a crizelor, în temeiul prezentei directive.	Articolul 293. – (1) Decizia Băncii Naţionale a Moldovei de a lua o măsură sau de a exercita o competenţă prevăzută de prezenta lege poate fi contestată şi supusă controlului de legalitate în instanţele de contencios administrativ conform prevederilor art. 11 şi 111 din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Naţională a Moldovei. (2) În cazul utilizării căilor de contestare în instanţă, procedura judiciară se va desfăşura cu celeritate.	Compatibil			BNM
(3) Statele membre se asigură că toate persoanele afectate de decizia de a lua măsuri de gestionare a crizelor au dreptul la o cale de atac împotriva deciziei respective. Statele membre se asigură că controlul este rapid şi că instanţele naţionale utilizează evaluări economice complexe ale faptelor realizate de autoritatea de rezoluţie ca bază a propriei lor evaluări.		Compatibil		Art.11-11[1] din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Naţională a Moldovei	BNM
(4) Dreptul la o cale de atac menţionat la alineatul (3) se exercită sub rezerva următoarelor dispoziţii: (a) introducerea unei căi de atac nu implică suspendarea automată a efectelor deciziei contestate; (b) decizia autorităţii de rezoluţie este executorie imediat şi dă naştere unei prezumţii refutabile potrivit căreia suspendarea executării deciziei ar fi contrară interesului public. Atunci când acest lucru este necesar pentru a proteja interesul unor părţi terţe care, acţionând cu bună-credinţă, au cumpărat acţiuni, alte instrumente de proprietate, active, drepturi sau pasive ale unei instituţii aflate în rezoluţie, în temeiul utilizării instrumentelor de rezoluţie sau al exercitării competenţelor de rezoluţie de către autorităţile de rezoluţie, anularea unei decizii luate de o autoritate de rezoluţie nu afectează niciun act administrativ adoptat ulterior şi nicio tranzacţie încheiată ulterior de către autoritatea de rezoluţie în cauză pe baza deciziei sale anulate. În acest caz, căile de recurs	Articolul 294. – (1) Contestarea, potrivit art. 293, a unei decizii a Băncii Naţionale a Moldovei nu implică suspendarea de drept a efectelor deciziei contestate, care este executorie imediat. (2) În aplicarea prevederilor alin. (1), suspendarea efectelor deciziei Băncii Naţionale a Moldovei este prezumată, pînă la proba contrară, a fi împotriva interesului public. (3) Atunci cînd acest lucru este necesar pentru a proteja interesul unor părţi terţe care, acţionînd cu bună-credinţă, au cumpărat acţiuni ori alte instrumente de proprietate, active, drepturi sau obligaţii ale unei bănci supuse rezoluţiei, în temeiul utilizării instrumentelor de rezoluţie sau al exercitării competenţelor de rezoluţie de către Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, în cazul anulării deciziei prevăzute la alin. (1) se menţin toate efectele produse în	Compatibil			BNM

împotriva unei decizii sau măsuri prejudiciabile a autorităţilor de rezoluţie trebuie să se limiteze la acordarea de compensaţii pentru pierderile suferite de reclamant ca urmare a deciziei sau a măsurii respective.	baza acesteia şi a oricărui act sau oricărei operaţiuni subsecvente de punere în aplicare a deciziei anulate. În acest caz, măsurile reparatorii ce pot fi dispuse în legătură cu o decizie sau măsură prejudiciabilă a Băncii Naţionale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, se limitează la acordarea de compensaţii de către aceasta pentru pierderile suferite de reclamant ca urmare a deciziei sau a măsurii respective, dacă aceste pierderi nu sînt acoperite din fondul de rezoluţie bancară în conformitate cu prevederile prezentei legi. (4) Dispoziţiile art. 1441 alin. (1)-(5) din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor se aplică, mutatis mutandis, la acordarea de compensaţii potrivit alin. (3). (5) Dispoziţiile art. 1442 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor se aplică, mutatis mutandis, la acordarea de compensaţii persoanelor care deţineau calitatea de acţionar al băncii, la data emiterii deciziei prevăzute la lit. a) şi b) ale prezentului alineat, pentru prejudiciul cauzat printr-o: a) decizie ilegală de a supune banca rezoluţiei; sau b) decizie ilegală care are drept efect încetarea dreptului de proprietate asupra acţiunilor băncii supuse rezoluţiei.				
Articolul 86 **Restricţii referitoare la alte proceduri judiciare** (1) Fără a aduce atingere articolului 82 alineatul (2) litera (b), statele membre se asigură că, în privinţa unei instituţii aflate în rezoluţie sau a unei instituţii sau a unei entităţi menţionate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) pentru care se consideră că sunt îndeplinite condiţiile pentru procedura de rezoluţie, procedura obişnuită de insolvenţă nu este declanşată decât la iniţiativa autorităţii de rezoluţie, precum şi că decizia de aplicare a procedurii obişnuite de insolvenţă în cazul unei instituţii sau al unei entităţi menţionate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) nu poate fi luată decât cu consimţământul autorităţii de rezoluţie.	Articolul 295. – Fără a aduce atingere restricţiilor privind executarea garanţiilor reale impuse în temeiul prezentei legi, atunci cînd este necesar, în vederea aplicării eficiente a instrumentelor şi competenţelor de rezoluţie, Banca Naţională a Moldovei poate solicita instanţei să suspende, pentru o perioadă adecvată în raport cu obiectivul urmărit, orice acţiune sau procedură judiciară la care este sau devine parte o bancă supusă rezoluţiei.	Compatibil			BNM
(2) În sensul alineatului (1), statele membre se asigură că: (a) autorităţilor competente şi autorităţilor de rezoluţie li se notifică fără întârziere orice cerere de deschidere a procedurii obişnuite de insolvenţă în raport cu o instituţie sau cu o entitate menţionată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d), indiferent dacă instituţia sau entitatea respectivă se află în rezoluţie sau dacă a fost		Compatibil		BNM este concomitent şi autoritate competentă, şi de rezoluţie, precum şi unica instituţie competentă de a retrage licenţa unei bănci şi a iniţia procesul de lichidare (insolvenţă).	BNM

făcută publică o decizie în conformitate cu articolul 83 alineatele (4) şi (5); (b) cererea nu este stabilită decât dacă s-au făcut notificările menţionate la litera (a) şi dacă survine una dintre următoarele situaţii: (i) autoritatea de rezoluţie a informat autorităţile responsabile de procedura obişnuită de insolvenţă cu privire la intenţia sa de a nu lua nicio măsură de rezoluţie în raport cu instituţia sau cu entitatea menţionată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d); (ii) a expirat un termen de şapte zile de la data efectuării notifi cărilor menţionate la litera (a).					
(3) Fără a aduce atingere niciunei limitări privind executarea garanţiilor reale mobiliare impuse în temeiul articolului 70, statele membre se asigură că, atunci când este necesar în vederea aplicării eficace a instrumentelor şi competenţelor de rezoluţie, autorităţile de rezoluţie pot solicita instanţei să suspende, pentru o perioadă adecvată conform obiectivului urmărit, orice acţiune sau procedură judiciară la care este sau devine parte o instituţie aflată în rezoluţie.		Compatibil		BNM este concomitent şi autoritate competentă, şi de rezoluţie, precum şi unica instituţie competentă de a retrage licenţa unei bănci şi a iniţia procesul de lichidare (insolvenţă).	BNM
TITLUL V **REZOLUŢIA GRUPURILOR TRANSFRONTALIERE** *Articolul 87* **Principii generale referitoare la procesul decizional care implică mai multe state membre** Statele membre se asigură că, atunci când iau, în temeiul prezentei directive, decizii sau măsuri care pot afecta unul sau mai multe state membre, autorităţile lor ţin seama de următoarele principii generale: (a) necesitatea imperativă a eficacităţii procesului decizional şi a păstrării costurilor rezoluţiei la un nivel cât mai scăzut posibil, în momentul luării măsurilor de rezoluţie; (b) deciziile şi măsurile sunt luate în timp util şi în regim de urgenţă, atunci când se impune acest lucru; (c) autorităţile de rezoluţie, autorităţile competente şi alte autorităţi cooperează pentru a se asigura că deciziile şi măsurile sunt luate de o manieră coordonată şi eficientă; (d) rolurile şi responsabilităţile autorităţilor relevante din fiecare stat membru sunt clar definite; (e) se acordă o atenţie corespunzătoare intereselor statelor membre în care sunt stabilite întreprinderile-mamă din Uniune, în special impactului oricărei decizii, acţiuni sau inacţiuni asupra stabilităţii financiare, resurselor fiscale, fondului de rezoluţie, schemei de		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM

garantare a depozitelor sau schemei de compensaţii pentru inves titori din statele membre respective; (f) se acordă o atenţie corespunzătoare intereselor fiecărui stat membru în care este stabilită o filială, în special impactului oricărei decizii, acţiuni sau inacţiuni asupra stabilităţii financiare, resurselor fiscale, fondului de rezoluţie, schemei de garantare a depozitelor sau schemei de compensaţii pentru investitori din statele membre respective; (g) se acordă o atenţie corespunzătoare intereselor fiecărui stat membru în care sunt stabilite sucursale semnificative, în special impactului oricărei decizii, acţiuni sau inacţiuni asupra stabilităţii financiare a statelor membre respective; (h) se acordă o atenţie corespunzătoare obiectivelor privind echilibrarea intereselor diferitelor state membre implicate şi evitarea prejudicierii nedrepte ori a protejării necuvenite a intereselor anumitor state membre, inclusiv evitarea alocării inechitabile între statele membre a sarcinii suportate; (i) orice obligaţie în temeiul prezentei directive de a consulta o auto ritate înainte de luarea oricărei decizii sau măsuri să implice cel puţin obligaţia de a consulta autoritatea respectivă cu privire la acele elemente ale deciziei sau măsurii propuse care au sau probabil vor avea: (i) efecte asupra întreprinderii-mamă din Uniune, a filialei sau a sucursalei, după caz; (ii) impact asupra stabilităţii statului membru în care întreprinderea- mamă din Uniune, filiala sau sucursala (după caz) este stabilită sau situată; (j) atunci când adoptă măsuri de rezoluţie, autorităţile de rezoluţie să ţină seama şi să urmărească planurile de rezoluţie menţionate la articolul 13, cu excepţia cazului în care autorităţile de rezoluţie consideră, având în vedere circumstanţele cazului, că obiectivele rezoluţiei vor fi îndeplinite mai eficace prin adoptarea de măsuri care nu sunt prevăzute în planurile de rezoluţie; (k) necesitatea transparenţei, ori de câte ori există probabilitatea ca o decizie sau măsură propusă să aibă implicaţii asupra stabilităţii financiare, resurselor fiscale, fondului de rezoluţie, schemei de garantare a depozitelor sau schemei de compensaţii pentru inves titori din oricare stat membru relevant; şi (l) recunoaşterea faptului că cea mai mare probabilitate de a obţine un rezultat care să ducă la scăderea costului global al rezoluţiei revine coordonării şi cooperării.					
Articolul 88 **Colegii de rezoluţie**		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM

(1) Sub rezerva articolului 89, autoritățile de rezoluție la nivelul grupului instituie colegii de rezoluție pentru a îndeplini sarcinile menționate la articolele 12, 13, 16, 18, 45-45h, 91 și 92 și, după caz, pentru a asigura cooperarea și coordonarea cu autoritățile de rezoluție din țări terțe. În special, colegiile de rezoluție furnizează autorităților de rezoluție ale grupurilor, celorlalte autorități de rezoluție relevanți, după caz, autorităților competente și supraveghetorilor consolidanți în cauză un cadru pentru îndeplinirea următoarelor sarcini: (a) schimbul de informații care prezintă interes din punctul de vedere al elaborării planurilor de rezoluție a grupurilor, al aplicării în cazul grupurilor a competențelor de pregătire și prevenire, precum și al rezoluției grupurilor; (b) elaborarea planurilor de rezoluție a grupurilor în conformitate cu articolele 12 și 13; (c) evaluarea posibilităților de soluționare a grupurilor în conformitate cu articolul 16; (d) exercitarea competențelor de abordare sau înlăturare a obstacolelor din calea posibilităților de soluționare a grupurilor în conformitate cu articolul 18; (e) luarea deciziei cu privire la necesitatea de a institui o schemă de rezoluție a grupului menționată la articolului 91 sau 92; (f) obținerea acordului privind schema de rezoluție a grupului propusă în conformitate cu articolul 91 sau 92; (g) coordonarea comunicării publice a strategiilor și schemelor de rezoluție a grupului; (h) coordonarea utilizării mecanismelor de finanțare prevăzute în titlul VII; (i) stabilirea cerințelor minime pentru grupuri la nivel consolidat și la nivel de filială în temeiul articolelor 45-45h. În plus, colegiile de rezoluție pot fi utilizate drept forum de discuții pe orice temă legată de rezoluția grupurilor transfrontaliere.					
(2) Membrii colegiului de rezoluție sunt următorii: (a) autoritatea de rezoluție la nivel de grup; (b) autoritățile de rezoluție din fiecare stat membru în care este stabilită o filială inclusă în supravegherea pe bază consolidată; (c) autoritățile de rezoluție din statele membre în care este stabilită întreprinderea-mamă a uneia sau mai multor instituții din grup, care este o entitate menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (d);		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM

(d) autoritățile de rezoluție din statele membre în care sunt situate sucursale semnificative; (e) supraveghetorul consolidant și autoritățile competente din statele membre în care autoritatea de rezoluție este membră a colegiului de rezoluție. În cazul în care autoritatea competentă a unui stat membru nu este banca centrală a acestuia, autoritatea competentă poate decide să fie însoțită de un reprezentant al băncii centrale a respectivului stat membru; (f) ministerele competente, în cazul în care autoritățile de rezoluție care sunt membre ale colegiului de rezoluție nu sunt ministerele compe tente; (g) autoritatea responsabilă de schema de garantare a depozitelor al unui stat membru, în cazul în care autoritatea de rezoluție din statul membru respectiv este membră a unui colegiu de rezoluție; (h) ABE, sub rezerva alineatului (4).					
(3) Autoritățile de rezoluție din țări terțe, în cazul în care o între prindere-mamă sau o instituție stabilită în Uniune are o instituție filială sau o sucursală care ar fi considerată semnificativă dacă ar fi situată în Uniune, pot, la cerere, să fie invitate să participe în calitate de obser vatori în cadrul colegiului de rezoluție ca observatori, cu condiția ca acestea să facă obiectul unor cerințe de confidențialitate echivalente, în opinia autorității de rezoluție la nivel de grup, cu cele prevăzute la articolul 98.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
(4) ABE contribuie la promovarea și monitorizarea funcționării efective, eficiente și consecvente a colegiilor de rezoluție în confor mitate cu standarde internaționale. În acest scop, ABE este invitată să participe la reuniunile colegiului de rezoluție. ABE nu are niciun drept de vot, în măsura în care au loc votări în cadrul colegiilor de rezoluție.		Prevederi UE neaplicabile			
(5) Autoritatea de rezoluție la nivel de grup prezidează colegiul de rezoluție. În această calitate, autoritatea respectivă: (a) stabilește reguli și proceduri scrise pentru funcționarea colegiului de rezoluție, în urma consultării celorlalți membri ai colegiului de rezoluție; (b) coordonează toate activitățile colegiului de rezoluție; (c) își convoacă și își prezidează toate reuniunile și informează toți membrii colegiului de rezoluție pe deplin și anticipat în legătură cu organizarea reuniunilor colegiului de rezoluție, principalele aspecte care urmează a fi discutate și punctele ce vor fi examinate; (d) notifică membrii colegiului de rezoluție cu privire la eventualele reuniuni planificate, astfel încât aceștia să poată solicita să participe la ele;		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM

(e) decide care membri și care observatori sunt invitați să participe la anumite reuniuni ale colegiului de rezoluție, pe baza unor nevoi specifice, ținând seama de relevanța subiectului care urmează să fie discutat pentru acei membri și observatori și în special de impactul potențial asupra stabilității financiare a statului membru în cauză; (f) informează, în timp util, toți membrii colegiului în legătură cu deciziile adoptate în cadrul acestor reuniuni, precum și cu rezultatele lor. Membrii care participă la colegiul de rezoluție cooperează strâns. Fără a aduce atingere literei (e), autoritățile de rezoluție au dreptul să participe la reuniunile colegiului de rezoluție ori de câte ori sunt înscrise pe ordinea de zi puncte care fac obiectul adoptării în comun a deciziilor sau care se referă la o entitate din grup situată în statul membru al acestor autorități					
(6) Autoritățile de rezoluție la nivel de grup nu sunt obligate să instituie un colegiu de rezoluție în cazul în care alte grupuri sau colegii îndeplinesc aceleași funcții și sarcini cu cele menționate la prezentul articol și respectă toate condițiile și procedurile, inclusiv pe cele care vizează componența și participarea la colegiile de rezoluție, stabilite la prezentul articol și la articolul 90. În acest caz, toate trimi terile la colegii de rezoluție din prezenta directivă sunt de asemenea înțelese ca trimiteri la aceste alte grupuri sau colegii.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
(7) ABE elaborează, ținând seama de standardele internaționale, proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a preciza regulile de funcționare operațională a colegiilor de rezoluție pentru îndeplinirea sarcinilor menționate la alineatul (1). ABE înaintează Comisiei aceste proiecte de standarde tehnice de regle mentare până la 3 iulie 2015. Se conferă Comisiei competența de a adopta standardele tehnice de reglementare menționate la primul paragraf, în conformitate cu articolele 10-14 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.		Prevederi UE neaplicabile			
Articolul 89 **Colegiile de rezoluție europene** (1) În cazul în care o instituție dintr-o țară terță sau o întreprindere-mamă dintr-o țară terță deține filiale stabilite în Uniune sau între prinderi-mamă în Uniune, stabilite în două sau mai multe state membre, sau două sau mai multe sucursale în Uniune care sunt considerate semnificative de către două sau mai multe state		Prevederi UE neaplicabile			

membre, autoritățile de rezoluție din statele membre în care sunt stabilite entitățile respective sau în care sunt situate respectivele sucursale semnificative instituie un colegiu de rezoluție european unic.					
(2) Colegiul de rezoluție european menționat la alineatul (1) de la prezentul articol îndeplinește funcțiile și sarcinile prevăzute la articolul 88 în ceea ce privește entitățile menționate la alineatul (1) de la prezentul articol și, în măsura în care aceste sarcini sunt relevante, în ceea ce privește sucursalele acestora. Sarcinile menționate la primul paragraf de la prezentul alineat includ stabilirea cerinței menționate la articolele 45-45h. Atunci când stabilesc cerința menționată la articolele 45-45h, membrii colegiului de rezoluție european țin seama de strategia de rezoluție globală, în cazul în care autoritățile țărilor terțe au adoptat o astfel de strategie. În cazul în care, în conformitate cu strategia de rezoluție globală, filialele stabilite în Uniune sau o întreprindere-mamă din Uniune și filialele sale nu sunt entități de rezoluție, iar membrii colegiului de rezoluție european sunt de acord cu această strategie, filialele stabilite în Uniune sau, pe bază consolidată, întreprinderea-mamă din Uniune respectă cerința menționată la articolul 45f alineatul (1) prin emiterea instrumentelor menționate la articolul 45f alineatul (2) literele (a) și (b) către întreprinderea-mamă de cel mai înalt rang a acestora stabilită într-o țară terță sau către filialele respectivei întreprinderi-mamă de cel mai înalt rang care sunt stabilite în aceeași țară terță sau către alte entități, în condițiile prevăzute la articolul 45f alineatul (2) litera (a) punctul (i) și litera (b) punctul (ii).		Prevederi UE neaplicabile			
(3) Atunci când o singură întreprindere-mamă din Uniune deține toate filialele din Uniune ale unei instituții dintr-o țară terță sau ale unei întreprinderi-mamă dintr-o țară terță, colegiul de rezoluție european este prezidat de autoritatea de rezoluție din statul membru în care este stabilită întreprinderea-mamă din Uniune. În cazul în care nu se aplică primul paragraf, colegiul de rezoluție european este prezidat de autoritatea de rezoluție a unei întreprinderi- mamă din Uniune sau a unei filiale din Uniune ale cărei active totale înregistrate în bilanț au valoarea cea mai ridicată.		Prevederi UEneaplicabile			

(4) Pe baza acordului reciproc al tuturor părților relevante, statele membre pot renunța la cerința de a înființa un colegiu de rezoluție european dacă un alt grup sau colegiu îndeplinește aceleași funcții și sarcini ca cele menționate în prezentul articol și respectă toate condițiile și procedurile, inclusiv pe cele care vizează componența și participarea la colegiile de rezoluție europene, stabilite la prezentul articol și la articolul 90. În acest caz, toate trimiterile din prezenta directivă la colegii de rezoluție europene sunt, de asemenea, înțelese ca trimiteri la aceste alte grupuri sau colegii.		Prevederi UE neaplicabile			
(5) Sub rezerva alineatelor (3) și (4) de la prezentul articol, colegiul de rezoluție european funcționează altminteri în conformitate cu articolul 88.		Prevederi UE neaplicabile			
Articolul 90 **Schimbul de informații** (1) Sub rezerva articolului 84, autoritățile de rezoluție și autoritățile competente își furnizează reciproc, la cerere, toate informațiile relevante pentru îndeplinirea sarcinilor lor în temeiul prezentei directive.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
(2) Autoritatea de rezoluție la nivel de grup coordonează fluxul tuturor informațiilor relevante între autoritățile de rezoluție. În special, autoritatea de rezoluție la nivel de grup furnizează autorităților de rezoluție din alte state membre toate informațiile relevante, în timp util, în vederea facilitării îndeplinirii sarcinilor menționate la articolul 88 alineatul (1) al doilea paragraf literele (b)-(i).		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
(3) În urma unei cereri de informații furnizate de o autoritate de rezoluție dintr-o țară terță, autoritatea de rezoluție cere aprobarea auto ritații de rezoluție din țara terță cu privire la transmiterea mai departe a acestor informații, cu excepția cazului în care autoritatea de rezoluție din țara terță și-a dat deja acordul cu privire la transmiterea mai departe a acestor informații. Autorităție de rezoluție nu sunt obligate să transmită informații furnizate de o autoritate de rezoluție dintr-o țară terță dacă autoritatea de rezoluție din țara terță nu și-a dat consimțământul cu privire la transmiterea mai departe a acestora.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
(4) Autoritățile de rezoluție partajează informațiile cu ministerul competent atunci când acestea se referă la o decizie sau o chestiune care impune notificarea, consultarea sau acordul ministerului competent sau care ar putea avea implicații asupra fondurilor publice.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM

Articolul 91 **Rezoluția grupului care implică o filială a acestuia** (1) Atunci când o autoritate de rezoluție decide că o instituție sau oricare dintre entitățile menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) care este filială într-un grup întrunește condițiile menționate la articolul 32 sau la articolul 33, autoritatea respectivă notifică fără întârziere autorității de rezoluție la nivel de grup (dacă este vorba de o autoritate distinctă), supraveghetorului consolidant și membrilor cole giului de rezoluție constituit pentru grupul în cauză următoarele infor mații: (a) decizia potrivit căreia instituția sau entitatea menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) întrunește condițiile menționate la articolul 32 sau la articolul 33; (b) măsurile de rezoluție sau de insolvență pe care autoritatea de rezoluție le consideră adecvate pentru instituția în cauză sau pentru entitatea menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d).		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
(2) La primirea unei notificări în conformitate cu alineatul (1), autoritatea de rezoluție la nivel de grup, după consultarea cu ceilalți membri ai colegiului de rezoluție relevant, evaluează impactul potențial al măsurilor de rezoluție ori al altor măsuri notificate în conformitate cu alineatul (1) litera (b) asupra grupului și asupra entităților din grup din alte state membre, precum și, în special, probabilitatea ca măsurile de rezoluție sau alte măsuri să ducă la îndeplinirea condițiilor de rezoluție în raport cu o entitate din grup dintr-un alt stat membru.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
(3) Dacă, după consultarea celorlalți membri ai colegiului de rezo luție, autoritatea de rezoluție la nivel de grup estimează că măsurile de rezoluție sau alte măsuri notificate în conformitate cu alineatul (1) litera (b) nu ar spori probabilitatea îndeplinirii condițiilor prevăzute la articolul 32 sau la articolul 33 în raport cu o entitate din grup dintr- un alt stat membru, autoritatea de rezoluție responsabilă pentru instituția respectivă sau pentru entitatea menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) poate aplica măsurile de rezoluție sau alte măsuri pe care le-a notificat în conformitate cu alineatul (1) litera (b) din prezentul articol.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
(4) Dacă, după consultarea celorlalți membri ai colegiului de rezo luție, autoritatea de rezoluție la nivel de grup estimează că măsurile de rezoluție sau alte măsuri notificate în conformitate cu alineatul (1) litera (b) din prezentul articol ar spori probabilitatea îndeplinirii condițiilor prevăzute la articolul 32 sau la articolul 33 în raport cu o entitate din grup dintr-un alt stat membru, autoritatea de rezoluție a grupului propune o schemă de rezoluție a grupului și o prezintă		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM

colegiului de rezoluţie în termen de maxim 24 de ore de la primirea notificării în conformitate cu alineatul (1). Perioada de 24 de ore poate fi extinsă cu acordul autorităţii de rezoluţie care a trimis notificarea menţionată la alineatul (1) din prezentul articol.					
(5) În absenţa unei evaluări din partea autorităţii de rezoluţie la nivel de grup în termen de 24 de ore sau o perioadă mai lungă de timp care a fost convenită, după primirea notificării în conformitate cu alineatul (1), autoritatea de rezoluţie care a trimis notificarea menţionată la alineatul (1) poate lua măsuri de rezoluţie sau alte măsuri pe care le-a notificat în conformitate cu litera (b) de la acest alineat.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
(6) Schema de rezoluţie a grupului menţionată la alineatul (4) trebuie: (a) să ţină seama şi să urmeze planurile de rezoluţie menţionate la articolul 13, cu excepţia cazului în care autorităţile de rezoluţie consideră, având în vedere circumstanţele cazului, că obiectivele rezoluţiei vor fi obţinute mai eficace prin adoptarea de măsuri care nu sunt prevăzute în planurile de rezoluţie; (b) să descrie măsurile de rezoluţie care ar trebui întreprinse de autori tăţile de rezoluţie relevante în legătură cu întreprinderea-mamă din Uniune sau cu anumite entităţi din grup în scopul de a îndeplini obiectivele rezoluţiei şi principiile prevăzute la articolele 31 şi 34; (c) să precizeze modul în care trebuie coordonate aceste măsuri de rezoluţie; (d) să stabilească un plan de finanţarecare să ţină cont de planul de rezoluţie a grupului, de principiile de partajare a responsabilităţii stabilite în conformitate cu articolul 12 alineatul (3) litera (f) şi de mutualizare astfel cum este menţionat la articolul 107.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
(7) Sub rezerva alineatului (8), schema de rezoluţie a grupului ia forma unei decizii comune a autorităţii de rezoluţie la nivel de grup şi a autorităţilor de rezoluţie responsabile de filialele care fac obiectul acestei scheme. ABE poate, la cererea unei autorităţi de rezoluţie, să acorde asistenţă autorităţilor de rezoluţie, pentru obţinerea unei decizii comune în conformitate cu articolul 31 litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
(8) În cazul în care oricare dintre autorităţile de rezoluţie nu este de acord cu schema de rezoluţie a grupului propusă de autoritatea de rezoluţie la nivel de grup sau se abate de la aceasta sau consideră că, din motive de stabilitate financiară, trebuie să ia măsuri de		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM

rezoluţie independente sau alte măsuri decât cele propuse în schemă în raport cu o instituţie sau cu o entitate menţionată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d), ea prezintă în detaliu motivele dezacordului sau motivele abaterii de la schema de rezoluţie, le notifică autorităţii de rezoluţie a grupului şi celorlalte autorităţi de rezoluţie care fac obiectul schemei de rezoluţie la nivel de grup şi informează aceste autorităţi cu privire la acţiunile sau măsurile pe care le va lua. Atunci când prezintă motivele dezacordului său, autoritatea de rezoluţie respectivă ţine seama de planurile de rezoluţie menţionate la articolul 13, de impactul potenţial asupra stabilităţii financiare din statele membre în cauză, precum şi de efectul potenţial al acţiunilor sau măsurilor asupra altor părţi ale grupului.					
(9) Autorităţile de rezoluţie care nu şi-au exprimat dezacordul în temeiul alineatului (8) pot ajunge la o decizie comună privind o schemă de rezoluţie a grupului care acoperă entităţile din grup aflate statul membru.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
(10) Decizia comună menţionată la alineatul (7) sau (9), precum şi deciziile adoptate de autorităţile de rezoluţie în absenţa deciziei comune, menţionate la alineatul (8), sunt recunoscute ca fiind determinante şi sunt aplicate de către autorităţile de rezoluţie din statele membre în cauză.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
(11) Autorităţile execută toate măsurile menţionate la prezentul articol fără întârziere şi ţinând seama în mod corespunzător de caracterul urgent al situaţiei.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
(12) În toate situaţiile în care nu este pusă în aplicare o schemă de rezoluţie a grupului, iar autorităţile de rezoluţie aplică măsuri de rezoluţie în legătură cu oricare entitate din grup, autorităţile de rezoluţie respective cooperează îndeaproape în cadrul colegiului de rezoluţie în vederea realizării unei strategii de rezoluţie coordonate pentru toate entităţile din grup care este în curs de a intra în dificultate sau sunt susceptibile de a intra în dificultate.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
(13) Autorităţile de rezoluţie care iau orice măsură de rezoluţie în raport cu oricare entitate din grup informează periodic şi complet membrii colegiului de rezoluţie cu privire la măsurile sau iniţiativele respective şi la aplicarea acestora.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
Articolul 92 **Rezoluţia grupurilor** (1) În cazul în care o autoritate de rezoluţie la nivel de grup decide că o întreprindere-mamă din Uniune pentru care este competentă		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM

întrunește condițiile menționate la articolul 32 sau la articolul 33, aceasta notifică fără întârziere informațiile prevăzute la articolul 91 alineatul (1) literele (a) și (b) supraveghetorului consolidant, dacă aceasta este o autoritate distinctă, precum și celorlalți membri ai cole giului de rezoluție al grupului în cauză. Măsurile de rezoluție sau de insolvență luate în sensul articolului 91 alineatul (1) litera (b) pot include punerea în aplicare a unei scheme de rezoluție a grupului întocmite în conformitate cu articolul 91 alineatul (6) dacă sunt îndeplinite oricare dintre următoarele situații: (a) măsurile de rezoluție sau alte măsuri la nivelul entității-mamă, noti ficate în conformitate cu articolul 91 alineatul (1) litera (b), fac probabilă îndeplinirea condițiilor prevăzute la articolul 32 sau la articolul 33 în raport cu o entitate din grup dintr-un alt stat membru; (b) măsurile de rezoluție sau alte măsuri luate numai la nivelul entității- mamă nu sunt suficiente pentru stabilizarea situației sau nu asigură, probabil, un rezultat optim; (c) una sau mai multe filiale îndeplinesc condițiile menționate la articolul 32 sau la articolul 33, conform hotărârii autorităților de rezoluție responsabile pentru filialele respective; sau (d) măsurile de rezoluție sau alte măsuri luate la nivelul grupului avan tajează filialele din grup în așa fel încât o schemă de rezoluție a grupului devine adecvată.					
(2) În cazul în care măsurile propuse de autoritatea de rezoluție a grupului în temeiul alineatului (1) nu includ o schemă de rezoluție a grupului, autoritatea de rezoluție a grupului își ia decizia după consultarea membrilor colegiului de rezoluție. Decizia autorității de rezoluție la nivel de grup ia în considerare: (a) și dă curs planurilor de rezoluție menționate la articolul 13, cu excepția cazului în care autoritățile de rezoluție consideră, ținând seama de circumstanțele cazului, că obiectivele rezoluției vor fi realizate într-un mod mai eficient prin adoptarea unor măsuri care nu sunt prevăzute în planurile de rezoluție; (b) stabilitatea financiară din statele membre respective.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
(3) În cazul în care măsurile propuse de autoritatea de rezoluție la nivel de grup în temeiul alineatului (1) includ o schemă de rezoluție a grupului, aceasta ia forma unei decizii comune a autorității de rezoluție la nivel de grup și a autorităților de rezoluție responsabile de filialele care fac obiectul schemei respective.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM

ABE poate să acorde asistență autorităților de rezoluție, la cererea unei autorități de rezoluție, în ceea ce privește adoptarea unei decizii comune în conformitate cu articolul 31 litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.					
(4) În cazul în care oricare dintre autoritățile de rezoluție nu este de acord cu schema de rezoluție la nivel de grup propusă de autoritatea de rezoluție a grupului sau consideră că, din motive de stabilitate finan ciară, trebuie să ia măsuri de rezoluție independente sau alte măsuri decât cele propuse în schemă în raport cu o instituție sau cu o entitate menționată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d), ea prezintă în detaliu motivele dezacordului sau motivele de abatere de la schema de rezoluție a grupului, le notifică autorității de rezoluție a grupului și celorlalte autorități de rezoluție care fac obiectul schemei de rezoluție la nivel de grup și informează aceste autorități cu privire la acțiunile sau măsurile pe care intenționează să le ia. Atunci când prezintă motivele dezacordului său, autoritatea de rezoluție respectivă ține seama de planurile de rezoluție la care se face referire la articolul 13, de impactul potențial asupra stabilității financiare din statele membre în cauză, precum și de efectul potențial al acțiunilor sau măsurilor asupra altor părți ale grupului.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
(5) Autoritățile de rezoluție care nu și-au exprimat dezacordul față de schema de rezoluție a grupului în temeiul alineatului (4) pot ajunge la o decizie comună privind o schemă de rezoluție a grupului care se referă la entitățile din grup aflate în statul membru.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
6) Decizia comună menționată la alineatul (3) sau (5), precum și deciziile adoptate de autoritățile de rezoluție în absența deciziei comune menționate la alineatul (4) sunt recunoscute ca fiind deter minante și sunt aplicate de către autoritățile de rezoluție din statele membre în cauză		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
(7) Autoritățile execută toate măsurile menționate la prezentul articol fără întârziere și ținând seama în mod corespunzător de caracterul urgent al situației. În toate situațiile în care nu este pusă în aplicare o schemă de rezoluție a grupului, iar autoritățile de rezoluție aplică măsuri de rezoluție în legătură cu oricare entitate din grup, autoritățile de rezoluție respective cooperează îndeaproape în cadrul colegiului de rezoluție în vederea realizării unei strategii de rezoluție coordonate pentru toate entitățile din grup afectate.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM

Autoritățile de rezoluție care iau măsuri de rezoluție în raport cu oricare entitate din grup informează periodic și complet membrii colegiului de rezoluție cu privire la acțiunile sau măsurile respective și la progresele înregistrate în legătură cu aplicarea acestora					
TITLUL VI **RELAȚII CU ȚĂRI TERȚE** *Articolul 93* **Acorduri cu țări terțe** (1) În conformitate cu articolul 218 din TFUE, Comisia poate înainta Consiliului propuneri în vederea negocierii unor acorduri cu una sau mai multe țări terțe referitoare la modalitățile de cooperare dintre auto rități le de rezoluție și autoritățile relevante din țări terțe, printre altele, cu scopul de a face schimb de informații referitor la planificarea redresării și rezoluției în ceea ce privește instituțiile, instituțiile financiare, între prinderile-mamă și instituțiile din țări terțe, în special în următoarele situații: (a) în cazurile în care o instituție-mamă dintr-o țară terță are instituții- filiale sau sucursale în situația în care sucursalele respective sunt considerate semnificative în două sau mai multe state membre; (b) în cazurile în care o întreprindere-mamă care este stabilită într-un stat membru și are o filială sau o sucursală semnificativă în cel puțin un alt stat membru deține una sau mai multe instituții-filiale în țări terțe; (c) în cazurile în care o instituție care este stabilită într-un stat membru și are o întreprindere-mamă, o filială sau o sucursală semnificativă în cel puțin un alt stat membru deține una sau mai multe sucursale într-una sau mai multe țări terțe.		Prevederi UE neaplicabile			
(2) Acordurile menționate la alineatul (1) își propun să garanteze în special instituirea de procese și mecanisme între autoritățile de rezoluție și autoritățile relevante din țări terțe în vederea cooperării pentru înde plinirea a unor sau tutror sarcinilor și exercitarea a unor sau tutror competențelor prevăzute la articolul 97.		Prevederi UE neaplicabile			
(3) Acordurile menționate la alineatul (1) nu conțin dispoziții care să vizeze în mod individual vreo instituție, instituție financiară, între prindere-mamă sau instituție dintr-o țară terță.		Prevederi UE neaplicabile			
(4) Statele membre pot încheia acorduri bilaterale cu o țară terță în ceea ce privește aspectele menționate la alineatele (1) și (2) până la data intrării în vigoare a unuia dintre acordurile menționate la		Prevederi UE neaplicabile			

alineatul (1) cu țara terță relevantă, în măsura în care acordurile bilaterale respective sunt conforme cu prezentul titlu.					
Articolul 94 **Recunoașterea și executarea procedurilor de rezoluție din țări terțe** (1) Prezentul articol se aplică procedurilor de rezoluție din țări terțe cu excepția cazului în care intră în vigoare un acord internațional menționat la articolul 93 alineatul (1) cu țara terță relevantă și până la momentul intrării în vigoare a acestui acord. Prezentul articol se aplică și ulterior intrării în vigoare a unui acord internațional, menționat la articolul 93 alineatul (1), cu țara terță relevantă, în măsura în care recunoașterea și executarea procedurilor de rezoluție din țara terță nu sunt reglementate prin acordul respectiv.		Prevederi UE neaplicabile			
(2) În cazul în care există un colegiu de rezoluție european înființat în conformitate cu articolul 89, acesta adoptă o decizie comună cu privire la oportunitatea recunoașterii, cu excepția cazurilor prevăzute la articolul 95, a procedurilor de rezoluție ale țărilor terțe privind insti tuțiile sau întreprinderile-mamă din țările terțe care: (a) au filiale din Uniune stabilite în două sau mai multe state membre sau sucursale din Uniune situate și considerate semnificative de două sau mai multe state membre; sau (b) dețin, în orice alt mod, active, drepturi sau pasive situate în două sau mai multe state membre sau sunt reglementate de dreptul statelor membre respective. În cazul în care se adoptă decizia comună privind recunoașterea proce durilor de rezoluție din țări terțe, autoritățile de rezoluție naționale relevante fac demersuri pentru executarea procedurilor de rezoluție recu noscute din țări terțe, în conformitate cu dreptul intern.		Prevederi UE neaplicabile			
(3) Dacă autoritățile de rezoluție care fac parte din colegiul de rezoluție european nu iau o decizie comună, sau dacă nu există un colegiu de rezoluție european, fiecare autoritate de rezoluție implicată ia o decizie cu privire la oportunitatea recunoașterii și a executării, cu excepția cazurilor prevăzute la articolul 95, a procedurilor de rezoluție din țări terțe privind o instituție sau o întreprindere-mamă dintr-o țară terță. Decizia ține seama în mod corespunzător de interesele fiecărui stat membru în care își desfășoară activitatea o instituție sau o între prindere-mamă dintr-o țară terță și în special de impactul potențial al recunoașterii și al executării procedurilor de rezoluție din țări		Prevederi UE neaplicabile			

terţe asupra celorlalte părţi ale grupului şi a stabilităţii financiare din statele membre respective.					
(4) Statele membre se asigură că autorităţile de rezoluţie sunt cel puţin abilitate să aplice următoarele măsuri: (a) exercitarea competenţelor de rezoluţie în legătură cu următoarele: (i) active ale unei instituţii sau întreprinderi-mamă dintr-o ţară terţă care sunt situate în statul membru al autorităţii de rezoluţie sau sunt reglementate de legislaţia acestuia; (ii) drepturi sau pasive ale unei instituţii dintr-o ţară terţă care sunt înregistrate de sucursala din Uniune în statul membru al auto rităţii de rezoluţie sau sunt reglementate de legislaţia acestuia ori pentru care există creanţe cu titlu executoriu privind astfel de drepturi sau pasive în statul membru al autorităţii de rezo luţie; (b) efectuarea transferului de acţiuni sau instrumente de proprietate într- o filială din Uniune stabilită în statul membru de desemnare, inclusiv solicitând unei alte persoane să ia măsuri pentru efectuarea acestui transfer; (c) exercitarea competenţelor prevăzute la articolul 69, 70 sau 71 în legătură cu drepturile oricărei părţi dintr-un contract cu o entitate menţionată la alineatul (2) din prezentul articol, atunci când aceste competenţe sunt necesare pentru a executa proceduri de rezoluţie din ţări terţe; şi (d) retragerea caracterului executoriu al oricărui drept contractual de a rezilia, lichida sau accelera contracte, de a aduce atingere drepturilor contractuale ale entităţilor menţionate la alineatul (2) şi ale altor entităţi din grup, în cazul în care un astfel de drept decurge din măsurile de rezoluţie luate cu privire la instituţia dintr-o ţară terţă, întreprinderiea-mamă a entităţilor respective sau la alte entităţi din grup, fie de autoritatea de rezoluţie din ţara terţă, fie în temeiul cerinţelor legale sau de reglementare privind mecanismele de rezoluţie din ţara respectivă, cu condiţia să fie în continuare înde plinite obligaţiile materiale stabilite prin contract, inclusiv obligaţiile de plată şi de livrare şi furnizarea de garanţii.		Prevederi UE neaplicabile			
(5) Autorităţile de rezoluţie pot lua, pentru a apăra interesele publice dupa caz, măsuri de rezoluţie cu privire la o întreprindere-mamă în cazul în care autoritatea competentă din ţara terţă relevantă stabileşte că o instituţie care este înregistrată în ţara terţă respectivă sa îndeplineşte condiţiile pentru declanşarea procedurii de rezoluţie în conformitate cu legislaţia ţării terţe respective. În acest scop, statele membre se asigură că autorităţile de rezoluţie au competenţa de a utiliza orice competenţe în materie de rezoluţie cu privire la respectiva întreprindere-mamă şi se aplică articolul 68.		Prevederi UE neaplicabile			

(6) Recunoaşterea şi executarea procedurilor de rezoluţie din ţări terţe nu aduc atingere procedurilor obişnuite de insolvenţă în temeiul dreptului intern care sunt aplicabile, după caz, în conformitate cu prezenta directivă.		Prevederi UE neaplicabile			
Articolul 95 **Dreptul de a refuza recunoaşterea sau executarea procedurilor de rezoluţie din ţări terţe** După consultarea altor autorităţi de rezoluţie, în cazul în care un colegiu de rezoluţie european este stabilit prin articolul 89, autoritatea de rezoluţie poate refuza recunoaşterea sau executarea procedurilor de rezoluţie din ţări terţe în conformitate cu articolul 94 alineatul (2), în cazul în care consideră: (a) că procedurile de rezoluţie din ţara terţă ar avea efecte negative asupra stabilităţii financiare din statul membru în care îşi are sediul autoritatea de rezoluţie sau că procedurile respective ar avea efecte negative asupra stabilităţii financiare din alte state membre; (b) că pentru realizarea unuia sau mai multora dintre obiectivele rezo luţiei este necesară luarea unei măsuri de rezoluţie independente în conformitate cu articolul 96 în raport cu o sucursală din Uniune; (c) creditorii, inclusiv în special deponenţii localizaţi sau care trebuie plătiţi într-un stat membru ar beneficia de acelaşi tratament ca cel al creditorilor din ţara terţă şi deponenţii cu drepturi legale similare conform procedurii de rezoluţie din ţara terţă de origine. (d) că recunoaşterea sau executarea procedurii de rezoluţie din ţara terţă ar avea implicaţii fiscale semnificative pentru statul membru; sau (e) că efectele unei asemenea recunoaşteri sau executări ar contraveni dreptului intern.		Prevederi UE neaplicabile			
Articolul 96 **Rezoluţia sucursalelor din Uniune** (1) Statele membre se asigură că autorităţile de rezoluţie deţin competenţele necesare pentru a lua măsuri în raport cu o sucursală din Uniune care nu face obiectul niciunei proceduri de rezoluţie dintr- o ţară terţă sau face obiectul unei proceduri dintr-o ţară terţă şi că se aplică una din situaţiile specificate la articolul 95. Statele membre se asigură că articolul 68 se aplică exercitării acestor competenţe.		Prevederi UE neaplicabile			
(2) Statele membre se asigură că autorităţile de rezoluţie sunt abilitate să exercite competenţele prevăzute la alineatul (1) în cazul în care acestea consideră că aplicarea unei măsuri este necesară în		Prevederi UE neaplicabile			

interesul public și dacă cel puțin una dintre următoarele condiții este îndeplinită: (a) sucursala din Uniune nu mai îndeplinește sau riscă să nu îndeplinească condițiile impuse de dreptul intern pentru autorizare și funcționare în statul membru respectiv și nu există nicio perspectivă conform căreia vreo măsură de supraveghere, ori vreo măsură a sectorului privat ori vreo măsură întreprinsă de țara terță relevantă ar putea restabili conformitatea sucursalei sau preveni intrarea sa în dificultate, într-un interval de timp rezonabil; (b) instituția din țara terță nu este, în opinia autorității de rezoluție, capabilă sau dispusă, sau riscă să se afle în incapacitate de a-și achita obligațiile față de creditorii din Uniune, sau obligațiile create sau înregistrate prin sucursala sa, pe măsură ce ele devin exigibile, iar autoritatea de rezoluție este convinsă că nicio procedură de rezoluție sau de insolvență dintr-o țară terță nu a fost sau nu va fi declanșată în legătură cu respectiva instituție din țara terță într-un interval de timp rezonabil; (c) autoritatea relevantă din țara terță a inițiat o procedură de rezoluție din țara terță în legătură cu instituția din țara terță sau a notificat autorității de rezoluție intenția sa de a iniția o astfel de procedură.					
(3) În cazul în care ia o măsură independentă în legătură cu o sucursală din Uniune, o autoritate de rezoluție are în vedere obiectivele rezoluției și ia măsura în conformitate cu următoarele principii și cerințe, în măsura în care acestea sunt relevante: (a) principiile stabilite la articolul 34; (b) cerințele referitoare la aplicarea instrumentelor de rezoluție menționate în capitolul III din titlul IV.		Prevederi UE neaplicabile			
Articolul 97 **Cooperarea cu autoritățile din țări terțe** (1) Prezentul articol se aplică în legătură cu cooperarea cu țările terțe cu excepția cazului în care intră în vigoare acordul internațional menționat la articolul 93 alineatul (1) cu țara terță relevantă și până la momentul intrării în vigoare a acestui acord. Prezentul articol se aplică și ulterior intrării în vigoare a unui acord internațional, prevăzut la articolul 93 alineatul (1), cu țara terță relevantă, în măsura în care obiectul prezentului articol nu este reglementat prin acordul respectiv.		Prevederi UE neaplicabile			
(2) ABE poate să încheie acorduri-cadru de cooperare neobligatorii cu următoarele autorități relevante din țările terțe: (a) în cazurile în care o filială din Uniune este stabilită în două sau mai multe state membre, autoritățile relevante din țara terță în care	Articolul 322[1]. – (1) Banca Națională a Moldovei poate încheia acorduri-cadru cu autoritățile competente din străinătate în scopul schimbului de	Compatibil		Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacția nouă, propusă conform proiectului de lege pentru modificarea unor acte	BNM

este stabilită întreprinderea-mamă sau o societate menționată la articolul 1 alineatul (1) literele (c) și (d); (b) în cazurile în care o instituție dintr-o țară terță își desfășoară acti vitatea prin sucursale din Uniune în două sau mai multe state membre, autoritatea relevantă a țării terțe în care este stabilită respectiva instituție; (c) în cazurile în care o întreprindere-mamă sau o societate menționată la articolul 1 alineatul (1) literele (c) și (d) stabilite într-un stat membru cu o instituție-filială sau cu o sucursală semnificativă într-un alt stat membru are, de asemenea, una sau mai multe insti tuții-filiale în țări terțe, autoritățile relevante din țările terțe în care au fost stabilite respectivele instituții-filiale; (d) în cazurile în care o instituție cu o instituție-filială sau cu o sucursală semnificativă într-un alt stat membru a înființat una sau mai multe sucursale într-una sau mai multe țări terțe, autoritățile relevante din țările terțe în care au fost situate respectivele sucursale. Acordurile menționate la prezentul alineat nu vizează instituții în mod individual. Aceste acorduri nu impun obligații legale pentru statele membre. (3) Acordurile-cadru de cooperare menționate la alineatul (2) instituie procese și acorduri între autoritățile participante privind schimbul de informații necesare pentru cooperarea pentru îndeplinirea parțială sau integrală a următoarelor sarcini și pentru exercitarea unor sau tuturor competențelor următoare în raport cu instituțiile menționate la alineatul (2) literele (a)-(d) sau cu grupurile care le includ: (a) elaborarea de planuri de rezoluție în conformitate cu articolele 10-13 și cu cerințe similare impuse de legislația țărilor terțe relevante; (b) evaluarea posibilităților de soluționare ale acestor instituții și grupuri în conformitate cu articolele 15 și 16 și cu cerințe similare impuse de legislația țărilor terțe relevante; (c) aplicarea competențelor de abordare sau înlăturare a obstacolelor din calea posibilităților de soluționare în conformitate cu articolele 17 și 18 și a oricăror alte competențe similare prevăzute de legislația țărilor terțe relevante; (d) aplicarea măsurilor de intervenție timpurie în conformitate cu articolul 27 și a oricăror alte competențe similare prevăzute de legislația țărilor terțe relevante; (e) aplicarea instrumentelor de rezoluție și exercitarea competențelor de rezoluție, precum și a unor competențe similare care pot fi exercitate de către autoritățile relevante din țara terță.	informații în legătură cu planificarea rezoluției băncilor, în special în cazurile în care: a) întreprinderea-mamă dintr-un alt stat are filiale în 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 Moldova are filiale străine care sunt semnificative pentru grup. (2) Acordurile-cadru prevăzute la alin. (1) urmăresc, în special, să asigure stabilirea de procese și acorduri între Banca Națională a Moldovei și autoritățile străine competente pentru schimbul de informații necesare și cooperarea în realizarea unora sau a tuturor dintre următoarele sarcini și exercitarea unora sau a tuturor dintre următoarele competențe: 1) schimbul de informații necesare pentru pregătirea și menținerea planurilor de rezoluție; 2) consultarea și cooperarea în elaborarea planurilor de rezoluție în conformitate cu prezenta lege, inclusiv principiile pentru recunoașterea reciprocă sau punerea în aplicare a procedurilor de rezoluție; 3) evaluarea soluționării unor astfel de bănci, în conformitate cu prezenta lege și cerințe similare din legislația altor state relevante; 4) aplicarea competențelor de a aborda sau înlătura obstacolele din calea soluționării în conformitate cu prezenta lege și a oricăror competențe similare în temeiul legislației altor state relevante; 5) aplicarea măsurilor de intervenție timpurie în temeiul prezentei legi și competențe similare în temeiul legislației altor state relevante; 6) aplicarea instrumentelor de rezoluție și exercitarea competențelor de rezoluție și competențe similare în temeiul legislației altor state relevante. 7) schimbul de informații necesare pentru aplicarea instrumentelor de rezoluție și exercitarea competențelor de rezoluție și a competențelor similare conform legislației țărilor străine relevante; 8) avertizare timpurie sau consultarea părților înainte de a lua orice acțiune semnificativă în temeiul prezentei legi sau al legii relevante din străinătate care afectează o bancă la care se referă acordul; 9) coordonarea comunicării publice în cazul acțiunii de rezoluție care afectează o bancă la care se referă acordul; și 10) proceduri și acorduri pentru schimbul de informații și cooperare în temeiul punctelor 1-9 de mai sus,			normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023): *„Legea se completează cu articolul 322[1] cu următorul cuprins:* *„Articolul 322[1]. – (1) Banca Națională a Moldovei poate încheia acorduri-cadru cu autoritățile competente din străinătate în scopul schimbului de informații în legătură cu planificarea rezoluției băncilor, în special în cazurile în care:* *a) întreprinderea-mamă dintr-un alt stat are filiale în Republica Moldova și astfel de filiale sunt considerate ca fiind importante din punct de vedere sistemic de către Banca Națională a Moldovei; sau* *b) o bancă sau un grup bancar a cărui întreprindere-mamă este stabilită în Republica Moldova are filiale străine care sunt semnificative pentru grup.* *(2) Acordurile-cadru prevăzute la alin. (1) urmăresc, în special, să asigure stabilirea de procese și acorduri între Banca Națională a Moldovei și autoritățile străine competente pentru schimbul de informații necesare și cooperarea în realizarea următoarelor :* *a) schimbul de informații necesare pentru pregătirea și menținerea planurilor de rezoluție;* *b) consultarea și cooperarea în elaborarea planurilor de rezoluție în conformitate cu prezenta lege, inclusiv principiile pentru recunoașterea reciprocă sau punerea în aplicare a procedurilor de rezoluție;* *c) evaluarea soluționării unor astfel de bănci, în conformitate cu prezenta*	

	inclusiv, după caz, prin înființarea și funcționarea grupurilor de gestionare a crizelor.			*lege și cerințe similare din legislația altor state relevante;* *d) aplicarea competențelor de a aborda sau înlătura obstacolele din calea soluționării în conformitate cu prezenta lege și a oricăror competențe similare în temeiul legislației altor state relevante;* *e) aplicarea măsurilor de intervenție timpurie în temeiul prezentei legi și competențe similare în temeiul legislației altor state relevante;* *f) aplicarea instrumentelor de rezoluție și exercitarea competențelor de rezoluție și competențe similare în temeiul legislației altor state relevante.* *g) schimbul de informații necesare pentru aplicarea instrumentelor de rezoluție și exercitarea competențelor de rezoluție și a competențelor similare conform legislației țărilor străine relevante;* *h) avertizare timpurie sau consultarea părților înainte de a lua orice acțiune semnificativă în temeiul prezentei legi sau al legii relevante din străinătate care afectează o bancă la care se referă acordul;* *i) coordonarea comunicării publice în cazul acțiunii de rezoluție care afectează o bancă la care se referă acordul;* *j) stabilirea procedurilor și acordurilor pentru schimbul de informații și cooperare în temeiul lit. a-i) de mai sus, inclusiv, după caz, prin înființarea și funcționarea grupurilor de gestionare a crizelor.";*.	
(4) Autoritățile competente sau, după caz, autoritățile de rezoluție încheie acorduri de cooperare neobligatorii în conformitate cu		Prevederi UE neaplicabile			

acordul- cadru încheiat de ABE cu autoritățile relevante din țările terțe menționate la alineatul (2). Prezentul articol nu împiedică statele membre sau autoritățile competente ale acestora să încheie acorduri bilaterale sau multilaterale cu țări terțe, în conformitate cu articolul 33 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.					
(5) Acordurile de cooperare încheiate între autoritățile de rezoluție ale statelor membre și cele ale țărilor terțe în conformitate cu prezentul articol pot să includă dispoziții privind următoarele aspecte: (a) schimbul de informații necesar pentru pregătirea și actualizarea planurilor de rezoluție; (b) consultarea și cooperarea pentru elaborarea planurilor de rezoluție, inclusiv a principiilor care guvernează exercitarea competențelor menționate la articolele 94 și 96 și a unor competențe similare prevăzute de legislația țărilor terțe relevante; (c) schimbul de informații necesare pentru aplicarea instrumentelor de rezoluție și exercitarea competențelor de rezoluție și a unor competențe similare prevăzute de legislația țărilor terțe relevante; (d) avertizări timpurii adresate părților la acordul de cooperare sau consultarea acestora înainte de luarea oricărei măsuri importante în temeiul prezentei directive sau al legislației țărilor terțe relevante în raport cu instituția sau grupul care face obiectul acor dului; (e) coordonarea comunicărilor publice în cazul luării unor măsuri comune de rezoluție; (f) procedurile și acordurile privind schimbul de informații și cooperarea în conformitate cu literele (a)-(e), inclusiv, după caz, prin instituirea și utilizarea unor grupuri de gestionare a crizelor.	Articolul 322[1]. – (1) Banca Națională a Moldovei poate încheia acorduri-cadru cu autoritățile competente din străinătate în scopul schimbului de informații în legătură cu planificarea rezoluției băncilor, în special în cazurile în care: a) întreprinderea-mamă dintr-un alt stat are filiale în 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 Moldova are filiale străine care sunt semnificative pentru grup. (2) Acordurile-cadru prevăzute la alin. (1) urmăresc, în special, să asigure stabilirea de procese și acorduri între Banca Națională a Moldovei și autoritățile străine competente pentru schimbul de informații necesare și cooperarea în realizarea unora sau a tuturor dintre următoarele sarcini și exercitarea unora sau a tuturor dintre următoarele competențe: 1) schimbul de informații necesare pentru pregătirea și menținerea planurilor de rezoluție; 2) consultarea și cooperarea în elaborarea planurilor de rezoluție în conformitate cu prezenta lege, inclusiv principiile pentru recunoașterea reciprocă sau punerea în aplicare a procedurilor de rezoluție; 3) evaluarea soluționării unor astfel de bănci, în conformitate cu prezenta lege și cerințe similare din legislația altor state relevante; 4) aplicarea competențelor de a aborda sau înlătura obstacolele din calea soluționării în conformitate cu prezenta lege și a oricăror competențe similare în temeiul legislației altor state relevante; 5) aplicarea măsurilor de intervenție timpurie în temeiul prezentei legi și competențe similare în temeiul legislației altor state relevante; 6) aplicarea instrumentelor de rezoluție și exercitarea competențelor de rezoluție și competențe similare în temeiul legislației altor state relevante. 7) schimbul de informații necesare pentru aplicarea instrumentelor de rezoluție și exercitarea competențelor	Compatibil		Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacția nouă, propusă conform proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023): *„Legea se completează cu articolul 322[1] cu următorul cuprins:* *„Articolul 322[1]. – (1) Banca Națională a Moldovei poate încheia acorduri-cadru cu autoritățile competente din străinătate în scopul schimbului de informații în legătură cu planificarea rezoluției băncilor, în special în cazurile în care:* *a) întreprinderea-mamă dintr-un alt stat are filiale în Republica Moldova și astfel de filiale sunt considerate ca fiind importante din punct de vedere sistemic de către Banca Națională a Moldovei; sau* *b) o bancă sau un grup bancar a cărui întreprindere-mamă este stabilită în Republica Moldova are filiale străine care sunt semnificative pentru grup.* *(2) Acordurile-cadru prevăzute la alin. (1) urmăresc, în special, să asigure stabilirea de procese și acorduri între Banca Națională a Moldovei și autoritățile străine competente pentru schimbul de informații necesare și cooperarea în realizarea următoarelor :*	BNM

	de rezoluție și a competențelor similare conform legislației țărilor străine relevante; 8) avertizare timpurie sau consultarea părților înainte de a lua orice acțiune semnificativă în temeiul prezentei legi sau al legii relevante din străinătate care afectează o bancă la care se referă acordul; 9) coordonarea comunicării publice în cazul acțiunii de rezoluție care afectează o bancă la care se referă acordul; și 10) proceduri și acorduri pentru schimbul de informații și cooperare în temeiul punctelor 1-9 de mai sus, inclusiv, după caz, prin înființarea și funcționarea grupurilor de gestionare a crizelor.			*a) schimbul de informații necesare pentru pregătirea și menținerea planurilor de rezoluție;* *b) consultarea și cooperarea în elaborarea planurilor de rezoluție în conformitate cu prezenta lege, inclusiv principiile pentru recunoașterea reciprocă sau punerea în aplicare a procedurilor de rezoluție;* *c) evaluarea soluționării unor astfel de bănci, în conformitate cu prezenta lege și cerințe similare din legislația altor state relevante;* *d) aplicarea competențelor de a aborda sau înlătura obstacolele din calea soluționării în conformitate cu prezenta lege și a oricăror competențe similare în temeiul legislației altor state relevante;* *e) aplicarea măsurilor de intervenție timpurie în temeiul prezentei legi și competențe similare în temeiul legislației altor state relevante;* *f) aplicarea instrumentelor de rezoluție și exercitarea competențelor de rezoluție și competențe similare în temeiul legislației altor state relevante.* *g) schimbul de informații necesare pentru aplicarea instrumentelor de rezoluție și exercitarea competențelor de rezoluție și a competențelor similare conform legislației țărilor străine relevante;* *h) avertizare timpurie sau consultarea părților înainte de a lua orice acțiune semnificativă în temeiul prezentei legi sau al legii relevante din străinătate care afectează o bancă la care se referă acordul;* *i) coordonarea comunicării publice în cazul acțiunii de rezoluție care*	

				afectează o bancă la care se referă acordul; *j) stabilirea procedurilor și acordurilor pentru schimbul de informații și cooperare în temeiul lit. a-i) de mai sus, inclusiv, după caz, prin înființarea și funcționarea grupurilor de gestionare a crizelor.";*.	
(6) Statele membre notifică ABE în legătură cu toate acordurile de cooperare încheiate de autoritățile de rezoluție și autoritățile competente în conformitate cu prezentul articol.		Prevederi UE neaplicabile			
Articolul 98 **Confidențialitate** (1) Statele membre se asigură că autoritățile de rezoluție, autoritățile competente și ministerele competente fac schimb de informații confidențiale, care includ și planuri de redresare, cu autoritățile relevante din țările terțe numai dacă sunt îndeplinite următoarele condiții: (a) autoritățile țărilor terțe respective fac obiectul unor cerințe și standarde în materie de secret profesional care sunt considerate a fi, în opinia tuturor autorităților implicate, cel puțin echivalente cu cele impuse la articolul 84; În cazul în care schimbul de informații se referă la date cu caracter personal, procesarea și transmiterea acestor date către autoritățile țărilor terțe fac obiectul dreptului în vigoare la nivelul Uniunii și la cel național în ceea ce privește protecția datelor. (b) informațiile sunt necesare pentru îndeplinirea de către autoritățile relevante din țările terțe a funcțiilor de rezoluție prevăzute de dreptul intern al acestora care sunt comparabile cu cele prevăzute în prezenta directivă și, sub rezerva dispozițiilor prezentului alineat litera (a), informațiile nu sunt utilizate în niciun alt scop.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
(2) În cazul în care informațiile confidențiale provin de la un alt stat membru, autoritățile de rezoluție, autoritățile competente și ministerele competente nu divulgă aceste informații autorităților relevante din țările terțe decât dacă sunt îndeplinite următoarele condiții:		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM

(a) autoritatea relevantă a statului membru din care provin informaţiile (denumită în continuare „autoritatea de origine") este de acord cu această divulgare; (b) informaţiile sunt divulgate doar în scopurile permise de către auto ritatea de origine.					
(3) În sensul prezentului articol, informaţiile sunt considerate confidenţiale dacă ele fac obiectul cerinţelor de confidenţialitate în temeiul dreptului Uniunii.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
TITLUL VII **MECANISMELE DE FINANŢARE** *Articolul 99* **Sistemul european al mecanismelor de finanţare** Se instituie sistemul european al mecanismelor de finanţare, care se compune din: (a) mecanismele de finanţare naţionale instituite în conformitate cu articolul 100; (b) împrumuturile dintre mecanismele de finanţare naţionale prevăzute la articolul 106; (c) mutualizarea mecanismelor de finanţare naţionale în cazul rezoluţiei grupurilor conform prevederilor articolului 107.		Prevederi UE neaplicabile			
Articolul 100 **Cerinţa privind instituirea de mecanisme de finanţare a rezoluţiei** (1) Statele membre instituie unul sau mai multe mecanisme de finanţare în scopul asigurării aplicării efective a instrumentelor şi competenţelor de rezoluţie de către autoritatea de rezoluţie. Statele membre se asigură că utilizarea mecanismelor de finanţare poate fi declanşată de către o autoritate publică desemnată sau de o autoritate învestită cu competenţe administrative publice. Mecanismele de finanţare trebuie utilizate doar în conformitate cu obiectivele rezoluţiei şi cu principiile stipulate la articolele 31 şi 34.	Articolul 296. – În vederea asigurării aplicării eficace a instrumentelor şi competenţelor de rezoluţie de către Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie se constituie fondul de rezoluţie bancară, ale cărui resurse se utilizează conform obiectivelor rezoluţiei şi principiilor prevăzute la art.55-57 şi art.61-65.	Compatibil			BNM
(2) Statele membre pot folosi aceeaşi structură administrativă ca şi mecanismele lor de finanţare pentru schema lor de garantare a depozitelor.	Articolul 297. – Resursele fondului de rezoluţie bancară sînt administrate de către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, potrivit dispoziţiilor prezentei legi.	Compatibil			BNM

(3) Statele membre se asigură că mecanismele de finanţare dispun de resurse de finanţare adecvate. (4) În sensul alineatului (3), mecanismele de finanţare dispună în special de competenţa de a: (a) percepe contribuţii ex ante menţionate la articolul 103, în vederea atingerii nivelului-ţintă menţionat la articolul 102; (b) percepe contribuţii ex post extraordinare, menţionate la articolul 104, în cazul în care contribuţiile menţionate la litera (a) sunt insuficiente; şi (c) contracta împrumuturi şi de a obţine alte forme de sprijin menţionate la articolul 105.	Articolul 298. – (1) Fondul de rezoluţie bancară se alimentează, în vederea asigurării unor resurse adecvate, din următoarele surse financiare: a) contribuţii anuale, în vederea atingerii nivelului-ţintă; b) contribuţii extraordinare, în cazul în care contribuţiile prevăzute la lit. a) sînt insuficiente în opinia Băncii Naţionale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie; şi c) împrumuturi şi alte forme de sprijin prevăzute de prezenta lege. (2) Nivelul contribuţiilor anuale şi extraordinare ale băncilor la fondul de rezoluţie bancară se stabileşte de către Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, cu respectarea dispoziţiilor prezentei legi. (3) Băncile plătesc Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar contribuţiile prevăzute la alin. (2), în termenele comunicate de Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie. (4) Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, poate stabili ca un procent de maximum 30% din totalul contribuţiilor anuale ale băncilor, colectate potrivit dispoziţiilor prezentei legi, să poată fi sub formă de angajamente de plată irevocabile, garantate în întregime prin active cu grad scăzut de risc, negrevate de sarcini în favoarea unor terţi, emise în favoarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar şi destinate exclusiv utilizării în scopurile prevăzute la art.301. (5) Contribuţiile anuale şi extraordinare ale băncilor la fondul de rezoluţie bancară sînt recunoscute drept cheltuieli deductibile din punct de vedere fiscal. Articolul 299. – (1) Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, în calitate de administrator al fondului de rezoluţie bancară, are obligaţia să investească resursele financiare disponibile ale fondului de rezoluţie bancară în active cu grad scăzut de risc, într-o manieră suficient de diversificată. (2) Fondul de garantare a depozitelor bancare, în calitate de administrator al fondului de rezoluţie bancară, trebuie să stabilească strategia privind	Compatibil			BNM

	investirea resurselor fondului de rezoluţie bancară şi să o revizuiască periodic, cu frecvenţă cel puţin anuală. (3) Strategia privind investirea resurselor fondului de rezoluţie bancară are ca obiective principale minimizarea riscului şi lichiditatea plasamentelor, iar ca obiectiv complementar randamentul acestora. Criteriile de selectare a plasamentelor vor fi cuantificate şi ierarhizate în funcţie de aceste trei obiective. (4) În aplicarea prevederilor art. 296-313, expresia „active cu grad scăzut de risc" are înţelesul prevăzut în reglementările Băncii Naţionale a Moldovei.				
(5) Cu excepţia cazurilor permise în temeiul alineatului (6), fiecare stat membru îşi instituie mecanismele de finanţare naţionale printr-un fond a cărui utilizare poate fi declanşată de autoritatea sa de rezoluţie, în scopurile prevăzute la articolul 101 alineatul (1).	Articolul 300. – Resursele fondului de rezoluţie bancară se utilizează potrivit deciziei Băncii Naţionale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, şi numai pentru scopurile prevăzute la art.301.	Compatibil			BNM
(6) Fără a aduce atingere alineatului (5) din prezentul articol, un stat membru poate, în scopul de a-şi îndeplini obligaţiile în temeiul prezentului articol alineatul (1), să îşi instituie mecanisme de finanţare naţionale prin contribuţii obligatorii din partea instituţiilor care sunt autorizate pe teritoriul său; contribuţiile respective au la bază criteriile menţionate la articolul 103 alineatul (7) şi nu sunt deţinute printr-un fond controlat de autoritatea sa de rezoluţie, dacă toate condiţiile următoare sunt îndeplinite: (a) suma percepută prin contribuţii este cel puţin egală cu suma care se impune a fi percepută în temeiul articolului 102; (b) autoritatea de rezoluţie a statului membru are dreptul la o sumă egală cu valoarea respectivelor contribuţii, pe care statul membru o pune imediat la dispoziţia autorităţii de rezoluţie în cauză la solicitarea acesteia din urmă, pentru a fi utilizate exclusiv în scopurile prevăzute la articolul 101; (c) statul membru notifică Comisiei decizia sa de a se prevala de competenţa discreţionară de a-şi structura mecanismele de finanţare în conformitate cu prezentul alineat; (d) statul membru notifică Comisiei cel puţin anual suma menţionată la litera (b); şi (e) cu excepţia cazurilor prevăzute în prezentul alineat, mecanismele de finanţare respectă articolele 99-102, articolul 103 alineatele (1)-(4) şi (6) şi articolele 104-109. În sensul prezentului alineat, printre mijloacele financiare disponibile de care se ţine seama pentru a atinge nivelul-ţintă specificat la articolul 102 se pot număra contribuţii obligatorii ale oricărei scheme de contribuţii obligatorii instituite de un stat		Prevederi UE neaplicabile			BNM

membru între 17 iunie 2010 și 2 iulie 2014 din partea instituțiilor de pe teritoriul său, cu scopul de a acoperi costurile aferente riscului sistemic, intrării în dificultate și rezoluției instituțiilor, cu condiția ca statul membru să respecte prevederile din prezentul titlu. Contribuțiile la schemele de garantare a depozitelor nu sunt luate în considerare în ceea ce privește atingerea nivelului-țintă pentru mecanismele de finanțare a rezoluției prevăzut la articolul 102.					
Articolul 101 **Utilizarea mecanismelor de finanțare a rezoluției** (1) Mecanismele de finanțare instituite conform articolului 100 pot fi utilizate de autoritatea de rezoluție numai în măsura necesară pentru a asigura aplicarea efectivă a instrumentelor de rezoluție, în următoarele scopuri: (a) pentru garantarea activelor sau pasivelor instituției aflate în rezoluție, a filialelor sale, a unei instituții-punte sau a unui vehicul de gestionare a activelor; (b) pentru a acorda împrumuturi instituției în aflate în rezoluție, filialelor sale, unei instituții punte sau unui vehicul de gestionare a activelor; (c) pentru a cumpăra active ale instituției aflate în rezoluție; (d) pentru a furniza contribuții unei instituții-punte și unui vehicul de gestionare a activelor; (e) pentru a plăti despăgubiri acționarilor sau creditorilor în conformitate cu articolul 75; (f) pentru a furniza o contribuție instituției aflate în rezoluție în locul reducerii valorii contabile sau conversiei datoriilor anumitor creditori, atunci când se aplică instrumentul de recapitalizare internă, iar autoritatea de rezoluție decide să excludă anumiți creditori din domeniul de aplicare al recapitalizării interne, în conformitate cu articolul 44 alineatele (3)-(8); (g) pentru a acorda împrumuturi altor mecanisme de finanțare, în mod voluntar, în conformitate cu articolul 106; (h) pentru orice fel de combinație a măsurilor menționate la literele (a)-(g). Mecanismele de finanțare pot fi utilizate pentru luarea măsurilor menționate la primul paragraf și în ceea ce privește cumpărătorul, în cadrul instrumentului de vânzare a activității.	Articolul 301. – (1) Utilizarea resurselor fondului de rezoluție bancară se decide de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție pentru acoperirea necesităților legate de aplicarea eficace a instrumentelor de rezoluție, astfel: a) pentru garantarea activelor sau obligațiilor băncii supuse rezoluției, ale unei bănci-punte sau ale unui vehicul de administrare a activelor; b) pentru a acorda împrumuturi băncii supuse rezoluției, unei bănci-punte sau unui vehicul de administrare a activelor; c) pentru achiziția de active ale băncii supuse rezoluției; d) pentru a furniza finanțarea necesară unei bănci-punte ori unui vehicul de administrare a activelor; e) pentru a plăti despăgubiri acționarilor sau creditorilor conform prezentei legi; f) pentru a furniza finanțare băncii supuse rezoluției în locul reducerii valorii sau conversiei datoriilor anumitor creditori, atunci cînd se aplică instrumentul de recapitalizare internă, iar autoritatea de rezoluție a băncilor decide să excludă anumiți creditori din aria de aplicare a recapitalizării interne, conform prezentei legi; g) pentru a acorda împrumuturi altor mecanisme de finanțare, în mod voluntar, conform prezentei legi; h) pentru rambursarea împrumuturilor contractate și a costurilor asociate acestora; h^1) pentru a plăti serviciile de evaluare efectuate în conformitate cu art.72-84, 263 din prezenta lege, cu recuperarea ulterioară a cheltuielilor respective de către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, în calitate de administrator al fondului de rezoluție bancară, de la banca supusă rezoluției. i) pentru orice combinație a măsurilor prevăzute la lit.a)-h^1);	Compatibil	În proiectul propus, suplimentar la scopurile specifice enumerate în care pot fi utilizate resursele fondului de rezoluție, a fost inclusă încă un scop la lit.h^1), pentru a putea plăti serviciile de evaluare independetă, ceea ce permite asigurarea îndeplinirii obiectivului general al utilizării fondului de rezoluție – aplicărea eficace a instrumentelor de rezoluție	Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacția nouă, propusă conform proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023): *„Articolul 301 alineatul (1), se completează cu litera h^1), cu următorul cuprins:* *„h^1) pentru a plăti serviciile de evaluare efectuate în conformitate cu art.72-84, 263 din prezenta lege, cu recuperarea ulterioară a cheltuielilor respective de către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, în calitate de administrator al fondului de rezoluție bancară, de la banca supusă rezoluției.";* *La litera i) textul „lit.a)-h)" se substituie cu textul „lit.a)-h^1);"*	BNM
(2) Mecanismul de finanțare a rezoluției nu se utilizează în mod direct pentru a absorbi pierderile unei instituții sau ale unei entități menționate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) sau pentru a recapitaliza o astfel de instituție sau de entitate. În cazul în	Articolul 302. – Resursele fondului de rezoluție bancară nu pot fi utilizate în mod direct pentru a absorbi pierderile unei bănci sau pentru recapitalizarea acestora. În cazul în care utilizarea resurselor fondului	Compatibil			BNM

care utilizarea mecanismului de finanţare a rezoluţiei în scopurile prevăzute la alineatul (1) din prezentul articol are drept rezultat indirect transferarea către acest mecanism de finanţare a unei părţi din pierderile unei instituţii sau ale unei entităţi menţionate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d), se aplică principiile care reglementează utilizarea mecanismului de finanţare a rezoluţiei prevăzute la articolul 44.	de rezoluţie bancară în scopurile prevăzute la art.301 are ca efect indirect transferarea către acest mecanism de finanţare a unei părţi din pierderile unei bănci, se aplică principiile care reglementează utilizarea resurselor fondului de rezoluţie bancară prevăzute la art.154-163.				
Articolul 102 **Nivelul-ţintă** (1) Statele membre se asigură că, până la 31 decembrie 2024, mijloacele financiare disponibile ale propriilor mecanisme de finanţare se ridică la cel puţin 1 % din suma depozitelor acoperite ale tuturor instituţiilor autorizate pe propriul teritoriu. Statele membre pot stabili niveluri-ţintă superioare acestei valori.	Articolul 303. – (1) Nivelul-ţintă pentru resursele financiare disponibile ale fondului de rezoluţie bancară este 3% din suma depozitelor garantate ale tuturor băncilor licenţiate pe teritoriul Moldovei. (2) Nivelul prevăzut la alin. (1) trebuie atins pentru prima dată cel tîrziu la 31 decembrie 2024.	Compatibil			BNM
(2) Pe parcursul perioadei iniţiale prevăzute la alineatul (1), contri buţiile la mecanismele de finanţare percepute în conformitate cu articolul 103 trebuie repartizate cât mai uniform posibil în timp, până la atingerea nivelului-ţintă prevăzut, dar ţinându-se seama în mod cores punzător de etapa ciclului de activitate şi de impactul pe care contri buţiile prociclice îl pot avea asupra poziţiei financiare a instituţiilor care contribuie. Statele membre pot prelungi perioada de timp iniţială cu maximum patru ani dacă mecanismele de finanţare fac plăţi cumulate care depăşesc 0,5 % din depozitele acoperite ale tuturor instituţiilor autorizate pe teritoriul lor, garantate în temeiul Directivei 2014/49/UE.	Articolul 304. – (1) În aplicarea prevederilor art.303, Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, stabileşte nivelul contribuţiilor anuale ale băncilor la fondul de rezoluţie bancară astfel încît acestea să fie repartizate cît mai uniform posibil în timp, dar ţinîndu-se seama în mod corespunzător de faza ciclului economic şi de impactul pe care contribuţiile prociclice îl pot avea asupra poziţiei financiare a băncilor care contribuie. (2) Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie poate prelungi termenul prevăzut la art. 303 alin. (2) pînă la care trebuie atins nivelul-ţintă, cu maximum 4 ani, dacă se fac plăţi din fondul de rezoluţie bancară care cumulate depăşesc 0,5% din depozitele garantate ale tuturor băncilor licenţiate pe teritoriul Moldovei.	Compatibil			BNM
(3) În cazul în care, după scurgerea perioadei de timp iniţiale menţionate la alineatul (1), mijloacele financiare disponibile scad sub nivelul-ţintă menţionat la alineatul respectiv, se reiau contribuţiile obişnuite în conformitate cu articolul 103, până când este atins nivelul-ţintă. După atingerea nivelului-ţintă pentru prima dată şi dacă mijloacele financiare disponibile scad ulterior la mai puţin de două treimi din nivelul-ţintă, contribuţiile respective se stabilesc la un nivel care să permită atingerea nivelului-ţintă în termen de şase ani. Contribuţia obişnuită ţine seama în mod corespunzător de etapa unui ciclu de activitate şi de impactul pe care contribuţiile	Articolul 305. – (1) Ulterior termenului prevăzut la art. 303, după atingerea nivelului-ţintă, Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, poate decide suspendarea plăţii contribuţiilor anuale, urmînd ca aceasta să fie reluată atunci cînd nivelul resurselor financiare disponibile scade sub nivelul-ţintă, cel puţin pînă la restabilirea acestuia. Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, poate decide ca plata contribuţiilor să fie reluată şi anterior acestui moment. (2) După atingerea nivelului-ţintă pentru prima dată, dacă resursele financiare disponibile scad la mai puţin	Compatibil			BNM

prociclice îl pot avea atunci când se stabilesc contribuţiile anuale în contextul prezentului alineat.	de două treimi din nivelul-ţintă, contribuţiile anuale se stabilesc la un nivel care să permită atingerea nivelului-ţintă în termen de şase ani. (3) Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, stabileşte nivelul contribuţiei anuale pentru situaţiile vizate de prezentul articol, ţinînd cont de faza ciclului economic şi de impactul pe care contribuţiile prociclice îl pot avea asupra băncilor care contribuie.				
(4) ABE înaintează Comisiei, până în 31 octombrie 2016, un raport care cuprinde recomandări cu privire la punctul de referinţă adecvat pentru stabilirea nivelului-ţintă pentru mecanismele de finanţare a rezo luţiei şi, mai ales, indică dacă totalul pasivelor constituie o bază mai potrivită decât depozitele acoperite.		Prevederi UE neaplicabile			
(5) Pe baza rezultatelor raportului menţionat la alineatul (4), până la 31 decembrie 2016, Comisia înaintează, după caz, Parlamentului European şi Consiliului o propunere legislativă privind baza pentru nivelul-ţintă pentru mecanismele de finanţare a rezoluţiei.		Prevederi UE neaplicabile			
Articolul 103 **Contribuţii ex ante** (1) Pentru a atinge nivelul-ţintă menţionat la articolul 102, statele membre se asigură că respectivele contribuţii sunt percepute cel puţin anual de la instituţiile autorizate pe teritoriul lor, inclusiv de la sucur salele din Uniune.	Articolul 306. – (1) Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, determină contribuţia anuală a fiecărei bănci potrivit ponderii valorii datoriilor băncii, excluzînd fondurile proprii, şi deducînd depozitele garantate ale acesteia în valoarea agregată a datoriilor tuturor băncilor licenţiate pe teritoriul Moldovei, excluzînd fondurile proprii agregate, şi deducînd depozitele garantate agregate ale acestora.	Compatibil			BNM
(2) Contribuţia fiecărei instituţii se determină ca raport între valoarea pasivelor sale (cu excepţia fondurilor proprii) minus depozitele acoperite, şi valoarea pasivelor agregate (cu excepţia fondurilor proprii), minus depozitele acoperite, ale tuturor instituţiilor autorizate pe teritoriul statului membru. Aceste contribuţii se ajustează proporţional cu profilul de risc al insti tuţiilor conform criteriilor adoptate în temeiul alineatului (7) din prezentul articol.	Articolul 306. – (2) Contribuţiile determinate potrivit alin. (1) sînt ajustate de Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, în funcţie de profilul de risc al fiecărei bănci şi comunicate Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, în calitate de administrator al fondului de rezoluţie, în scopul colectării acestora.	Compatibil			BNM
(3) Mijloacele financiare disponibile pentru a fi luate în considerare în scopul atingerii nivelului-ţintă menţionat la articolul 102 pot include angajamente de plată irevocabile garantate în întregime prin active cu risc scăzut negrevate de drepturi ale unor terţi, puse la dispoziţia autorităţilor de rezoluţie şi destinate exclusiv utilizării în scopurile menţionate la articolul 101 alineatul (1). Partea	Articolul 298 – (4) Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, poate stabili ca un procent de maximum 30% din totalul contribuţiilor anuale ale băncilor, colectate potrivit dispoziţiilor prezentei legi, să poată fi sub formă de angajamente de plată irevocabile, garantate în întregime prin active cu	Compatibil			BNM

angajamentelor de plată irevocabile nu trebuie să depășească 30 % din suma totală a contri buțiilor percepute în conformitate cu prezentul articol.	grad scăzut de risc, negrevate de sarcini în favoarea unor terți, emise în favoarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar și destinate exclusiv utilizării în scopurile prevăzute la art.301.				
(4) Statele membre se asigură că obligația de plată a contribuțiilor prevăzute la prezentul articol este executorie în temeiul dreptului intern, iar contribuțiile datorate sunt plătite integral. Statele membre stabilesc obligații adecvate în materie de reglementare contabilizare, raportare și alte obligații pentru a se asigura de plata integrală a contribuțiilor datorate. Statele membre asigură măsuri vizând verificarea în mod corespunzător a achitării corecte a contri buțiilor. Statele membre asigură măsuri vizând prevenirea evaziunii, fraudei si abuzului.	*Prevederea în vigoare:* Articolul 307. – (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. (2) Dacă o bancă nu plătește contribuțiile potrivit prezentei legi, Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar va notifica de îndată acest lucru Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, în vederea luării măsurilor necesare. (3) În cazul prevăzut la alin. (2), Banca Națională a Moldovei poate debita contul curent al băncii în cauză cu sumele datorate. (4) Aplicarea de sancțiuni unei bănci pentru nerespectarea dispozițiilor art.296 -313 nu conduce la exceptarea băncii de la plata obligațiilor corespunzătoare pentru exercițiul financiar în cursul căruia i s-au aplicat aceste sancțiuni.	Compatibil		Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacția nouă, propusă conform proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023): *„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.”;”*	BNM
(5) Sumele percepute în temeiul prezentului articol sunt utilizate exclusiv în scopurile menționate la articolul 101 alineatul (1).	Articolul 308. – Resursele financiare colectate în baza prezentei legi pot fi utilizate exclusiv pentru scopurile prevăzute la art.301. Veniturile din investirea resurselor fondului de rezoluție bancară pot fi utilizate potrivit legislației care reglementează funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, precum și pentru acoperirea cheltuielilor operaționale ale Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, potrivit bugetului aprobat, conform art. 6 alin.(4)–(6) din Legea nr.160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci.	Compatibil		Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacția nouă, propusă conform proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023): *„Articolul 308, după cuvintele „Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar” se completează cu textul „, precum și pentru acoperirea cheltuielilor operaționale ale Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, potrivit bugetului aprobat, conform art. 6 alin.(4)–(6) din Legea nr.160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci”;”*	BNM

(6) Sub rezerva articolelor 37, 38, 40, 41 şi 42, sumele primite din partea instituţiei aflate în rezoluţie sau a instituţiei-punte, dobânzile şi alte venituri generate de investiţii, precum şi toate celelalte venituri pot fi afectate mecanismelor de finanţare.	Articolul 309. – Cu respectarea prevederilor prezentei legi, sumele primite de la banca supusă rezoluţiei sau de la banca-punte, dobînzile şi alte venituri generate de investiţii, precum şi toate celelalte venituri obţinute din administrarea fondului de rezoluţie bancară sînt afectate alimentării fondului de rezoluţie bancară.	Compatibil			BNM
(7) Se conferă Comisiei competenţa de a adopta acte delegate în conformitate cu articolul 115, pentru a specifica noţiunea de ajustare a contribuţiilor proporţional cu profilul de risc al instituţiilor, menţionată la alineatul (2) de la prezentul articol, ţinând seama de toate elementele următoare: (a) expunerea la risc a instituţiei, inclusiv importanţa activităţilor sale de tranzacţionare, expunerile sale extrabilanţiere şi gradul său de îndatorare; (b) stabilitatea şi diversitatea surselor de finanţare ale societăţii şi ale activelor foarte lichide, negrevate; (c) situaţia financiară a instituţiei; (d) probabilitatea ca instituţia să fie supusă unei proceduri de rezoluţie; (e) măsura în care instituţia a beneficiat în trecut de sprijin financiar public extraordinar; (f) complexitatea structurii instituţiei şi posibilităţile de soluţionare ale acesteia; (g) importanţa instituţiei pentru stabilitatea sistemului financiar sau a economiei unuia sau mai multor state membre sau a Uniunii; (h) faptul că instituţia face parte dintr-un SIP.		Compatibil		Conform Regulamentului privind modul de calcul şi de plată a contribuţiilor la fondul de rezoluţie bancară, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naţionale a Moldovei nr.74 din 20.03.2020	BNM
(8) Se conferă Comisiei competenţa de a adopta acte delegate în conformitate cu articolul 115, pentru a preciza: (a) obligaţiile în materie de înregistrare, contabilitate şi raportare, precum şi celelalte obligaţii menţionate la alineatul (4) vizând asigurarea achitării efective a contribuţiilor; (b) măsurile menţionate la alineatul (4) vizând asigurarea verificării în mod corespunzător a achitării corecte a contribuţiilor.		Compatibil		Conform Regulamentului privind modul de calcul şi de plată a contribuţiilor la fondul de rezoluţie bancară, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naţionale a Moldovei nr.74 din 20.03.2020	BNM
Articolul 104 **Contribuţii ex post extraordinare** (1) În cazul în care mijloacele financiare disponibile nu sunt sufi ciente pentru a acoperi pierderile, costurile sau alte cheltuieli ocazionate de utilizarea mecanismelor de finanţare, statele membre se asigură că sunt percepute contribuţii ex post extraordinare de la instituţiile auto rizate pe teritoriul lor, pentru acoperirea sumelor suplimentare. Aceste contribuţii ex post extraordinare sunt	Articolul 310. – (1) În cazul în care resursele financiare disponibile nu sînt suficiente pentru a acoperi pierderile, costurile sau alte cheltuieli ocazionate de utilizarea fondului de rezoluţie bancară, fiecare bancă plăteşte o contribuţie extraordinară, stabilită de către Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, cu respectarea dispoziţiilor prezentei legi. (2) Cuantumul total al contribuţieior extraordinare pentru întreg sistemul bancar nu poate fi mai mare decît triplul mediei contribuţiilor anuale totale	Compatibil	Specificarea inclusă la alin.(2) din proiectul actului naţional propus oferă claritate pentru situaţii concrete. Comparativ cu actul UE, în	Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacţia nouă, propusă conform proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce ţin de redresare şi rezoluţie bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023): *„Articolul 310 alineatul (2) va avea următorul cuprins:*	BNM

repartizate instituţiilor în confor mitate cu normele prevăzute la articolul 103 alineatul (2). Contribuţiile ex post extraordinare nu depăşesc de trei ori suma anuală a contribuţiilor stabilite în conformitate cu articolul 103.	pentru întreg sistemul bancar plătite pentru toţi anii precedenţi în care au fost plătite contribuţii la fondul de rezoluţie bancară conform art.306-309, până la data stabilirii contribuţiei extraordinare.		proiect a fost specificat din care anume indicator anume se calculează contribuţia maximă extraordinară.	*„(2) Cuantumul total al contribuţiilor extraordinare pentru întreg sistemul bancar nu poate fi mai mare decît triplul mediei contribuţiilor anuale totale pentru întreg sistemul bancar plătite pentru toţi anii precedenţi în care au fost plătite contribuţii la fondul de rezoluţie bancară conform art.306-309, până la data stabilirii contribuţiei extraordinare.";"*	
(2) Contribuţiilor percepute în temeiul prezentului articol li se aplică articolul 103 alineatele (4)-(8).	Articolul 311. – Dispoziţiile art.307-309 sînt aplicabile la stabilirea contribuţiilor extraordinare.	Compatibil			BNM
3) Autoritatea de rezoluţie poate amâna, integral sau parţial, obligaţia unei instituţii de a plăti contribuţiile ex post extraordinare la mecanismul de finanţare a rezoluţiei în cazul în care contribuţiile ar periclita lichiditatea sau solvabilitatea instituţiei. O astfel de amânare nu poate fi acordată pentru o perioadă mai mare de şase luni, dar poate fi reînnoită la cererea instituţiei. Contribuţiile amânate în temeiul prezentului paragraf sunt achitate atunci când plata nu mai periclitează lichiditatea şi solvabilitatea instituţiei	Articolul 312. – (1) Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie a băncilor, poate amîna, integral sau parţial, obligaţia unei bănci de a plăti contribuţia extraordinară la fondul de rezoluţie bancară în cazul în care plata contribuţiei ar periclita lichiditatea sau solvabilitatea băncii. O astfel de amînare nu poate fi acordată pentru o perioadă mai mare de şase luni, dar poate fi reînnoită la cererea băncii. (2) Contribuţiile extraordinare a căror plată este amînată în temeiul prezentului articol trebuie plătite atunci cînd aceasta nu mai periclitează lichiditatea sau solvabilitatea băncii.	Compatibil			BNM
(4) Comisia este împuternicită să adopte acte delegate în conformitate cu articolul 115 pentru a preciza circumstanţele şi condiţiile în care contribuţia unei instituţii poate fi amânată în temeiul alineatul (3) din prezentul articol.	Articolul 312. – (1) Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie a băncilor, poate amîna, integral sau parţial, obligaţia unei bănci de a plăti contribuţia extraordinară la fondul de rezoluţie bancară în cazul în care plata contribuţiei ar periclita lichiditatea sau solvabilitatea băncii. O astfel de amînare nu poate fi acordată pentru o perioadă mai mare de şase luni, dar poate fi reînnoită la cererea băncii. (2) Contribuţiile extraordinare a căror plată este amînată în temeiul prezentului articol trebuie plătite atunci cînd aceasta nu mai periclitează lichiditatea sau solvabilitatea băncii.	Parţial compatibil			BNM
Articolul 105 **Mijloace de finanţare alternative** Statele membre se asigură că mecanismele de finanţare care intră sub jurisdicţia lor sunt abilitate să contracteze împrumuturi sau alte	Articolul 313. – Fondul de garantare a depozitelor bancare este abilitat să contracteze împrumuturi sau alte forme de sprijin de la bănci sau alte părţi terţe, în cazul în care sumele colectate conform art.306-309 nu sînt suficiente pentru a acoperi pierderile, costurile sau	Compatibil			BNM

forme de sprijin de la instituţii, instituţii financiare sau alte părţi terţe, în cazurile în care sumele percepute în conformitate cu articolul 103 nu sunt suficiente pentru a acoperi pierderile, costurile sau celelalte cheltuieli ocazionate de utilizarea mecanismelor de finanţare, iar contribuţiile ex post extraordinare prevăzute la articolul 104 nu sunt imediat accesibile sau suficiente.	celelalte cheltuieli ocazionate de utilizarea fondului de rezoluţie bancară, iar contribuţiile extraordinare prevăzute la art.310-312 nu sînt imediat accesibile sau suficiente.				
Articolul 106 **Împrumuturi între mecanismele de finanţare** (1) Statele membre se asigură că mecanismele de finanţare care intră sub jurisdicţia lor pot să solicite împrumuturi de la toate celelalte mecanisme de finanţare de pe teritoriul Uniunii, în cazurile în care: (a) sumele percepute în conformitate cu articolul 103 nu sunt suficiente pentru a acoperi pierderile, costurile sau celelalte cheltuieli ocazionate de utilizarea mecanismelor de finanţare; (b) contribuţiile ex post extraordinare prevăzute la articolul 104 nu sunt imediat accesibile; şi (c) mecanismele de finanţare alternative prevăzute la articolul 105 nu sunt imediat accesibile în condiţii rezonabile.		Prevederi UE neaplicabile			BNM
(2) Statele membre se asigură că mecanismele de finanţare care intră sub jurisdicţia lor sunt abilitate să acorde împrumuturi altor mecanisme de finanţare de pe teritoriul Uniunii în situaţiile menţionate la alineatul (1).		Prevederi UE neaplicabile			
(3) În urma unei solicitări efectuate în temeiul alineatului (1), fiecare dintre celelalte mecanisme de finanţare de pe teritoriul Uniunii decide dacă să acorde sau nu un împrumut mecanismului de finanţare soli citant. Statele membre pot solicita ca această decizie să fie luată după consultarea sau cu acordul ministerului competent sau al guvernului. Decizia este luată în regim de urgenţă.		Prevederi UE neaplicabile			
(4) Rata dobânzii, perioada de rambursare şi alţi termeni şi alte condiţii ale împrumuturilor se stabilesc de comun acord de mecanismul de finanţare care primeşte împrumutul şi celelalte mecanisme de finanţare care au decis să participe. Împrumuturile fiecărui mecanism de finanţare participant trebuie să aibă aceeaşi rată a dobânzii, aceeaşi perioadă de rambursare, aceiaşi termeni şi aceleaşi condiţii, cu excepţia cazului în care mecanismele de finanţare participante convin, în unani mitate, să procedeze altfel.		Prevederi UE neaplicabile			
(5) Suma acordată ca împrumut de fiecare acoperite de finanţare a rezoluţiei participant este determinată pe baza raportului dintre valoarea depozitelor acoperite din statul membru al respectivului mecanism de finanţare a rezoluţiei, şi suma agregată a depozitelor		Prevederi UE neaplicabile			

acoperite din statele membre ale mecanismelor de finanţare a rezoluţiei participante. Aceste rate de contribuţie pot fi modificate prin acordul tuturor mecanismelor de finanţare participante.					
(6) Sumele de rambursat datorate, în temeiul prezentului articol, unui mecanism de finanţare a rezoluţiei dintr-un alt stat membru se tratează ca active ale mecanismului de finanţare a rezoluţiei care a acordat împrumutul şi pot fi luate în considerare la atingerea nivelului-ţintă aferent mecanismului de finanţare respectiv.		Prevederi UE neaplicabile			
Articolul 107 **Mutualizarea mecanismelor de finanţare naţionale în cazul rezoluţiei grupurilor** (1) Statele membre se asigură că, în cazul rezoluţiei grupurilor în conformitate cu articolul 91 sau cu articolul 92, mecanismul de finanţare naţional al fiecărei instituţii care face parte din grup contribuie la finanţarea rezoluţie grupului în conformitate cu prezentul articol.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
(2) În sensul alineatului (1), autoritatea de rezoluţie a grupului, în urma consultării cu autorităţile de rezoluţie ale instituţiilor care fac parte din grup, propune, dacă este necesar înainte de luarea oricăror măsuri de rezoluţie, un plan de finanţare ca element component al schemei de rezoluţie a grupului prevăzute la articolele 91 şi 92. Planul de finanţare se stabileşte în conformitate cu procedura decizională menţionată la articolele 91 şi 92.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
(3) Planul de finanţare include: (a) o evaluare în conformitate cu articolul 36 în ceea ce priveşte entităţile din grup afectate; (b) pierderile care urmează să fie recunoscute de fiecare entitate din grup afectată la momentul punerii în aplicare a instrumentelor de rezoluţie; (c) pentru fiecare entitate din grup afectată, pierderile care ar urma să fie suferite de fiecare categorie de acţionari şi de creditori; (d) eventuala contribuţie pe care ar trebui să o aducă schemele de garantare a depozitelor în conformitate cu articolul 109 alineatul (1); (e) contribuţia totală prin mecanismele de finanţare a rezoluţiei şi scopul şi forma contribuţiei; (f) baza pentru calcularea sumei cu care fiecare dintre mecanismele naţionale de finanţare ale statelor membre în care sunt situate entităţile afectate din grup trebuie să contribuie la finanţarea rezoluţiei		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM

grupului pentru constituirea contribuției totale menționate la litera (e); (g) suma cu care mecanismele naționale de finanțare ale fiecărei entități din grup afectată trebuie să contribuie la finanțarea rezoluției grupului, precum și forma respectivelor contribuții; (h) valoarea împrumuturilor pe care mecanismele de finanțare ale statelor membre în care sunt situate entitățile din grup afectate le vor contracta de la instituții, instituții financiare și alte terțe părți, în temeiul articolului 105; (i) un calendar al utilizării mecanismelor de finanțare ale statelor membre în care sunt situate entitățile din grup afectate, calendar care ar trebui să poată fi extins dacă este necesar.					
(4) Baza pentru repartizarea contribuției menționate la alineatul (3) litera (e) este conformă cu alineatul (5) de la prezentul articol și cu principiile specificate în planul de rezoluție a grupului, în conformitate cu articolul 12 alineatul (3) litera (f), cu excepția cazului în care, în planul de finanțare, se convine să se procedeze altfel.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
(5) Dacă nu se convine altfel în planul de finanțare, baza pentru calcularea contribuției fiecărui mecanism național de finanțare ia în considerare, cu precădere, următoarele: (a) proporția din activele ponderate în funcție de risc ale grupului care este deținută în instituțiile și de entitățile menționate la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) și (d) stabilite în statul membru al mecanismului respectiv de finanțare a rezoluției; (b) proporția din activele grupului care este deținută în instituțiile și de entitățile menționate la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) și (d) stabilite în statul membru al mecanismului respectiv de finanțare a rezoluției; (c) proporția din totalul pierderilor care au făcut necesară rezoluția grupului care are drept sursă entități din grup aflate sub supravegherea autorităților competente din statul membru al mecanismului respectiv de finanțare a rezoluției; și (d) proporția din resursele mecanismelor de finanțare a grupului care este preconizată, conform planului de finanțare, să fie utilizată în beneficiul direct al entităților din grup stabilite în statul membru al mecanismului respectiv de finanțare a rezoluției.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
(6) Statele membre stabilesc în avans norme și proceduri prin care să se asigure că fiecare mecanism de finanțare național poate să-și aducă contribuția la finanțarea rezoluției grupului imediat, fără a aduce atingere alineatului (2).		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM

(7) În sensul prezentului articol, statele membre se asigură că mecanismele de finanțare a grupurilor sunt abilitate, în condițiile prevăzute la articolul 105, să contracteze împrumuturi sau alte forme de sprijin de la instituții, instituții financiare sau alte părți terțe.		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
(8) Statele membre se asigură că mecanismele de finanțare naționale care intră sub jurisdicția lor pot garanta orice fel de împrumut contractat de mecanismele de finanțare a grupului în conformitate cu alineatul (7).		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
(9) Statele membre se asigură că orice venituri sau profituri care rezultă din utilizarea mecanismelor de finanțare a grupului sunt alocate mecanismelor de finanțare naționale în conformitate cu contribuțiile lor la finanțarea rezoluției astfel cum se prevede la alineatul (2).		Incompatibil		Prevederile urmează să fie transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
Articolul 108 **Rangul acordat în ierarhia în materie de insolvență** (1) Statele membre se asigură că în legislația lor națională care reglementează procedurile obișnuite de insolvență: (a) următoarele depozite au același rang de prioritate care este superior rangului acordat creanțelor deținute de creditorii obișnuiți nega rantați: (i) acea parte din depozitele eligibile ale persoanelor fizice, ale microîntreprinderilor și ale întreprinderilor mici și mijlocii care depășește nivelul de acoperire prevăzut la articolul 6 din Directiva 2014/49/UE; (ii) depozitele persoanelor fizice și ale microîntreprinderilor și ale întreprinderilor mici și mijlocii, care ar fi depozite eligibile dacă nu ar fi fost făcute prin intermediul sucursalelor situate în afara Uniunii ale unor instituții stabilite în Uniune; (b) următoarele depozite au același rang de prioritate care este superior rangului acordat în temeiul literei (a): (i) depozitele acoperite; (ii) schemele de garantare a depozitelor subrogate în drepturile și obligațiile deponenților care beneficiază de acoperire în caz de insolvență.		Parțial compatibil		Legea nr.550/1995 cu privire la lichidarea băncilor stabilește ordinea priorității claselor de creanțe. La fel, a se avea în vedere modificările la aceasta prevăzute în proiectul curent: *Articolul 38[11] alineatul (3) din 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:* *La litera g), după cuvintele „alte creanțe", se completează cu cuvintele „decât cele prevăzute la lit.a)-f) și h)-m);"* *Se completează cu literele h)-m) cu următorul cuprins:* *„h) creanțele deținătorilor direcți si indirecți de cote în capitalul băncii, cu excepția cazurilor prevăzute la lit.l)-m);* *i) creanțele care decurg din instrumente de datorii care nu sunt incluse la lit.j)-m) din prezentul alineat și îndeplinesc următoarele cerințe:*	BNM
(2) Statele membre se asigură că, în cazul entităților menționate la articolul 1 alineatul (1) primul paragraf literele (a)-(d), creanțele nega rantate obișnuite au, în legislația lor națională care reglementează proce durile obișnuite de insolvență, un rang de prioritate superior creanțelor negarantate care rezultă din instrumentele de datorie care îndeplinesc următoarele condiții:		Parțial compatibil			BNM

(a) scadența contractuală inițială a instrumentelor de datorie este de cel puțin un an; (b) instrumentele de datorie nu conțin instrumente financiare derivate încorporate și nici nu sunt instrumente financiare derivate; (c) documentele contractuale relevante și, după caz, prospectul care se referă la emisiunea acestor instrumente de datorie precizează în mod explicit rangul inferior acordat în temeiul prezentului alineat.				*1) scadența contractuală inițială acestora este de cel puțin un an;* *2) acestea nu conțin instrumente derivate încorporate și nu sunt ele însele instrumente derivate;* *3) documentele contractuale relevante și, dacă este cazul, prospectul referitor la emisiunea instrumentelor respective, prevede expres atribuirea acestora la clase de creanțe inferioare decât clasa dată.* *j) datoriile subordonate emise de o bancă care nu sunt eligibile pentru a se califica drept instrumente de fonduri proprii de nivelul 2 conform cerințelor prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea prevederilor art.60 și 61 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor* *k) instrumente de fonduri proprii de nivelul 2, ce întrunesc cerințele prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea prevederilor art.60 și 61 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor;* *l) instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar, ce întrunesc cerințele prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea prevederilor art.60 și 61 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor;* *m) instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 de bază, ce întrunesc cerințele prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea prevederilor art.60 și 61 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor."*	
(3) Statele membre se asigură că creanțele negarantate rezultate din instrumentele de datorie care îndeplinesc condițiile prevăzute la alineatul (2) literele (a), (b) și (c) din prezentul articol au, în legislația lor națională care reglementează procedurile obișnuite de insolvență, un rang de prioritate superior rangului de prioritate al creanțelor rezultate din instrumentele menționate la articolul 48 alineatul (1) literele (a)-(d).		Parțial compatibil			BNM
(4) Fără a aduce atingere alineatelor (5) și (7), statele membre se asigură că legislația lor națională care reglementează procedurile obișnuite de insolvență, astfel cum era adoptată la 31 decembrie 2016, se aplică rangului acordat în procedurile obișnuite de insolvență creanțelor negarantate care rezultă din instrumente de datorie emise de entitățile menționate la articolul 1 alineatul (1) primul paragraf literele (a)-(d) din prezenta directivă înainte de data intrării în vigoare a măsurilor de transpunere în dreptul intern a Directivei (UE) 2017/2399 a Parlamentului European și a Consiliului (1).		Parțial compatibil			BNM
(5) În cazul în care, după data de 31 decembrie 2016 și înainte de 28 decembrie 2017, un stat membru a adoptat o legislație națională care reglementează rangul acordat în procedurile obișnuite de insolvență creanțelor negarantate rezultate din instrumente de datorie emise după data aplicării unei astfel de legislații, alineatul (4) al prezentului articol nu se aplică creanțelor rezultate din instrumente de datorie emise după data aplicării respectivei legislații naționale, cu condiția respectării tuturor condițiilor de mai jos: (a) legislația națională respectivă prevede că, în cazul entităților menționate la articolul 1 alineatul (1) primul paragraf literele (a)-(d), creanțele negarantate obișnuite au, în cadrul procedurilor obișnuite de insolvență, un rang de prioritate superior rangului creanțelor negarantate care rezultă din instrumentele de datorie care îndeplinesc următoarele condiții: (i) scadența contractuală inițială a instrumentelor de datorie este de cel puțin un an;		Parțial compatibil			BNM

(ii) instrumentele de datorie nu conţin instrumente financiare derivate încorporate şi nici nu sunt instrumente financiare derivate; şi (iii) documentele contractuale relevante şi, după caz, prospectul care se referă la emisiunea acestor instrumente de datorie precizează în mod explicit rangul inferior acordat în temeiul dreptului intern; (b) în temeiul legislaţiei naţionale respective, creanţele negarantate rezultate din instrumente de datorie care îndeplinesc condiţiile prevăzute la litera (a) de la prezentul paragraf au, în cadrul proce durilor obişnuite de insolvenţă, un rang de prioritate superior rangului de prioritate al creanţelor rezultate din instrumentele menţionate la articolul 48 alineatul (1) literele (a)-(d). La data intrării în vigoare a măsurilor de transpunere în dreptul intern a Directivei (UE) 2017/2399 , creanţele negarantate rezultate din instrumente de datorie, menţionate la litera (b) de la primul paragraf, au acelaşi rang de prioritate ca cel menţionat la alineatul (2) literele (a), (b) şi (c) şi la alineatul (3) din prezentul articol.				*Alineatele (3^3), (7) şi (8) se abrogă*	
(6) În sensul alineatului (2) litera (b) şi al alineatului (5) primul paragraf litera (a) punctul (ii), instrumentele de datorie cu dobândă variabilă derivată dintr-o rată de referinţă utilizată la scară largă şi instrumentele de datorie care nu sunt denominate în moneda naţională a emitentului, cu condiţia ca principalul, rambursarea şi dobânzile să fie denominate în aceeaşi monedă, nu sunt considerate, doar pe baza acestor caracteristici, instrumente de datorie care conţin instrumente derivate încorporate.		Parţial compatibil			BNM
(7) Statele membre care au adoptat, înainte de 31 decembrie 2016, o legislaţie naţională care reglementează procedurile obişnuite de insolvenţă, în temeiul căreia creanţele negarantate obişnuite rezultate din instrumente de datorie emise de entităţile menţionate la articolul 1 alineatul (1) primul paragraf literele (a)-(d) sunt împărţite în două sau mai multe ranguri de prioritate diferite sau în temeiul căreia rangul de prioritate al creanţelor negarantate obişnuite rezultate din astfel de instrumente de datorie se modifică în raport cu toate celelalte creanţe negarantate obişnuite de acelaşi rang, pot prevedea ca instrumentele de datorie cu cel mai scăzut rang de prioritate dintre respectivele creanţe negarantate obişnuite să aibă acelaşi rang ca cel al creanţelor care înde plinesc condiţiile de la alineatul (2) literele (a), (b) şi (c) şi de la alineatul (3) din prezentul articol.		Parţial compatibil			BNM

Articolul 109 **Utilizarea schemelor de garantare a depozitelor în contextul rezoluției** (1) Atunci când autoritățile de rezoluție iau o măsură de rezoluție și dacă această măsură garantează faptul că deponenții continuă să aibă acces la propriile depozite, statele membre se asigură că schema de garantare a depozitelor la care instituția este afiliată este responsabilă: (a) în cazul aplicării instrumentului de recapitalizare internă, cuantumul cu care s-ar fi redus depozitele acoperite pentru a absorbi pierderile din instituție în temeiul articolului 46 alineatul (1) litera (a), dacă depozitele acoperite ar fi fost incluse în domeniul de aplicare al recapitalizării interne, iar valoarea lor ar fi fost redusă în aceeași măsură ca creditorii care beneficiază de același nivel de prioritate în temeiul dreptului intern care reglementează procedurile obișnuite de insolvență; sau (b) în cazul aplicării unuia sau mai multor instrumente de rezoluție, altele decât instrumentul de recapitalizare internă, cuantumul pierderilor pe care deponenții care beneficiază de acoperire le-ar fi suferit dacă aceștia ar fi înregistrat pierderi proporționale cu pierderile înregistrate de creditorii care beneficiază de același nivel de prioritate în temeiul dreptului intern care reglementează procedurile obișnuite de insolvență. Indiferent de situație, suma ce trebuie acoperită de schema de garantare a depozitelor nu poate depăși valoarea pierderilor pe care acesta ar fi trebuit să le suporte în cazul în care instituția ar fi fost lichidată prin intermediul procedurii obișnuite de insolvență. În cazul aplicării instrumentului de recapitalizare internă, schema de garantare a depozitelor nu are obligația de a contribui la costurile de majorare a capitalului instituției sau cele de constituire a capitalului instituției-punte în temeiul articolului 46 alineatul (1) litera (b). Dacă se stabilește, printr-o evaluare în temeiul articolului 74, că schema de garantare a depozitelor a realizat o contribuție la rezoluție mai mare decât pierderile nete pe care ar fi fost nevoit să le suporte dacă instituția ar fi fost lichidată în cadrul unei proceduri obișnuite de insolvență, schema de garantare a depozitelor este îndreptățită să beneficieze de plata diferenței din mecanismul de finanțare a rezoluției, în conformitate cu articolul 75.		Compatibil		Legea nr. 160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci, precum și a se vedea și modificările propuse în proiectul curent: *„Legea se completează cu **articolul 313[1]** cu următorul cuprins:* ***„Articolul 313[1].** –Participarea prin finanțare a Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar 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.";"*	BNM

(2) Statele membre se asigură că stabilirea sumei acoperite de schema de garantare a depozitelor în conformitate cu alineatul (1) din prezentul articol respectă condiţiile menţionate la articolul 36.		Compatibil			BNM
(3) Contribuţia schemelor de garantare a depozitelor în sensul alineatului (1) trebuie vărsată în numerar.		Compatibil			BNM
(4) Atunci când depozitele eligibile la o instituţie aflată în rezoluţie sunt transferate unei alte entităţi prin instrumentul de vânzare a activităţii sau prin instrumentul instituţiei-punte, deponenţii nu au nicio creanţă, în temeiul Directivei 2014/49/UE, faţă de schema de garantare a depozitelor în legătură cu orice parte a depozitelor acestora care nu este transferată de la instituţia aflată în rezoluţie, cu condiţia ca valoarea fondurilor transferate să fie cel puţin egală cu nivelul de acoperire agregat prevăzut la articolul 6 din Directiva 2014/49/UE.		Compatibil			BNM
(5) Fără a aduce atingere alineatelor (1)-(4), în cazul în care mijloacele financiare disponibile ale unei scheme de garantare a depozitelor sunt utilizate în conformitate cu dispoziţiile alineatelor respective şi sunt reduse ulterior la mai puţin de două treimi din nivelul-ţintă al schemei de garantare a depozitelor, contribuţia periodică la schema de garantare a depozitelor se stabileşte la un nivel care să permită atingerea nivelului-ţintă în termen de şase ani. În toate cazurile, răspunderea unei scheme de garantare a depozitelor nu este mai mare decât suma egală cu 50 % din nivelul său ţintă, în temeiul articolului 10 din Directiva 2014/49/UE. Ţinând cont de caracteristicile specifice ale sectorului lor bancar, statele membre pot stabili un procent mai mare de 50 %. Indiferent de situaţie, participarea sistemului de garantare a depozitelor prevăzută în temeiul prezentei directive nu depăşeşte cuantumul pierderilor care ar fi fost suferite în cazul unei lichidări realizate prin procedura obişnuită de insolvenţă.		Compatibil			BNM
TITLUL VIII **SANCŢIUNI** *Articolul 110* **Sancţiuni administrative şi alte măsuri administrative** (1) Fără a aduce atingere dreptului statelor membre de a prevedea şi de a impune sancţiuni penale, statele membre prevăd norme privind sancţiuni administrative şi alte măsuri administrative aplicabile în cazul în care dispoziţiile de drept intern adoptate pentru transpunerea prezentei directive nu sunt respectate şi iau	Articolul 314. – (1) În exercitarea funcţiilor sale, Banca Naţională a Moldovei este competentă să aplice sancţiuni şi măsuri prevăzute în prezenta lege în cazul încălcării dispoziţiilor prezentei legi. Articolul 314. – (7) Banca Naţională a Moldovei se asigură că structura care exercită funcţia de rezoluţie şi structura care exercită funcţia de supraveghere cooperează în mod strîns între ele, pentru a asigura că	Compatibil			BNM

toate măsurile necesare pentru a asigura punerea în aplicare a acestora. În cazul în care statele membre decid să nu stabilească norme pentru sancțiuni administrative pentru încălcări care fac obiectul dreptului penal intern, acestea îi comunică Comisiei dispozițiile de drept penal relevante. Sancțiunile administrative și celelalte măsuri administrative sunt eficace, proporționale și disuasive.	aplicarea sancțiunilor și măsurilor produc efectele urmărite.				
(2) Statele membre se asigură că, atunci când obligațiile menționate la alineatul (1) se aplică instituțiilor, instituțiilor financiare și întreprinderilor-mamă din Uniune în cazul unei încălcări pot fi aplicate sancțiuni administrative, în condițiile prevăzute de dreptul intern, membrilor organului de conducerie, precum și altor persoane fizice care se fac vinovate de respectiva încălcare în temeiul dreptului intern.		Incompatabil		Prevederile urmează a fi transpuse odată cu aderarea la UE.	BNM
(3) Competențele de aplicare a sancționilor administrative prevăzute în prezenta directivă sunt atribuite autorităților de rezoluție sau autorităților competente, în cazul în care acestea diferă unele de celelalte, în funcție de tipul de încălcare. Autoritățile de rezoluție și autoritățile competente au toate competențele de colectare de informații și competențele de investigare necesare exercitarea atribuțiilor lor corespunzătoare. Atunci când își exercită competențele de aplicare a sancționilor, autoritățile de rezoluție și autoritățile competente colaborează îndeaproape pentru a se asigura că sancțiunile administrative sau celelalte măsuri administrative produc efectele scontate și își coordonează acțiunile în cazurile cu caracter transfrontalier.	Articolul 314. – (2) Banca Națională a Moldovei are competența de a colecta toate informațiile necesare și de a efectua toate cercetările necesare pentru exercitarea funcțiilor sale. (3) Competența prevăzută la alin. (2) include: a) competența de a solicita furnizarea tuturor informațiilor necesare pentru îndeplinirea atribuțiilor care revin Băncii Naționale a Moldovei, la intervale regulate și în formatele specificate; b) competența de a efectua toate cercetările necesare pentru îndeplinirea atribuțiilor care revin Băncii Naționale a Moldovei, în legătură cu orice persoană fizică sau juridică prevăzută la alin. (4); c) competența de a efectua toate controalele necesare la sediile persoanelor juridice menționate la alin. (4); d) competența de a solicita, în caz de necesitate, oricărei persoane, furnizarea tuturor informațiilor necesare pentru îndeplinirea atribuțiilor care revin Băncii Naționale a Moldovei. (4) În sensul prevederilor alin. (3) lit. a) sînt supuse obligației de furnizare a informațiilor: a) băncile; b) persoanele fizice afiliate băncilor; c) terțele persoane către care băncile au externalizat anumite funcții operaționale sau activități. (5) Competența prevăzută la alin. (3) lit. b) include dreptul: a) de a solicita prezentarea de documente;	Compatibil			BNM

	b) de a examina evidenţele şi registrele persoanelor menţionate la alin. (4) şi de a ridica fotocopii sau extrase ale acestor evidenţe şi registre; c) de a obţine explicaţii scrise sau verbale de la orice persoană prevăzută la alin. (4) sau de la reprezentanţii ori personalul acesteia; d) de a intervieva orice altă persoană, cu consimţământul acesteia, în scopul colectării de informaţii referitoare la obiectul unei cercetări.				
(4) Autorităţile de rezoluţie şi autorităţile competente îşi exercită competenţele administrative de aplicare a sancţiunilor în conformitate cu prezenta directivă şi cu dreptul intern, în oricare din următoarele moduri: (a) direct; (b) în colaborare cu alte autorităţi; (c) sub responsabilitatea lor, prin delegare către astfel de autorităţi; (d) prin sesizarea autorităţilor judiciare competente.	Articolul 314. – (6) Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă şi de autoritate de rezoluţie, îşi exercită competenţele de aplicare a sancţiunilor şi măsurilor, potrivit prevederilor prezentei legi, în oricare dintre următoarele modalităţi: a) în mod direct; b) în colaborare cu alte autorităţi; c) prin delegarea competenţelor sale către alte autorităţi, cu păstrarea responsabilităţii pentru competenţele delegate; d) prin sesizarea autorităţilor judiciare competente.	Compatibil			BNM
Articolul 111 **Dispoziţii specifice** (1) Statele membre se asigură că actele cu putere de lege şi actele administrative naţionale prevăd sancţiuni şi alte măsuri administrative cel puţin pentru următoarele cazuri: (a) nerespectarea obligaţiei de a elabora, de a păstra şi de a actualiza planul de redresare şi planul de redresare a grupului, cu încălcarea dispoziţiilor articolului 5 sau 7; (b) nerespectarea obligaţiei de a notifica autorităţii competente intenţia de a acorda sprijin financiar grupului, cu încălcarea dispoziţiilor articolului 25; (c) nerespectarea obligaţiei de a furniza toate informaţiile necesare pentru elaborarea planurilor de rezoluţie, cu încălcarea dispoziţiilor articolului 11; (d) nerespectarea de către organul de conducere al unei instituţii sau al unei entităţi menţionate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) a obligaţiei de a notifica autorităţii competente faptul că instituţia sau entitatea menţionată la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) este în curs de a intra în dificultate sau este susceptibilă de a intra în dificultate, cu încălcarea dispoziţiilor articolului 81 alineatul (1).	Articolul 315. – (1) Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, are competenţa de a aplica sancţiunile şi măsurile prevăzute la art.316, în cazul în care constată producerea următoarelor fapte, fără a se limita la acestea: a) nerespectarea de către bancă a deciziei Băncii Naţionale a Moldovei, adoptate în calitate de autoritate de rezoluţie, de trecere de la cerinţele simplificate la aplicarea integrală a cerinţelor prevăzute la art.9-22 şi art.23-31, precum şi a termenului de conformare; b) nerespectarea de către bancă a obligaţiei de acordare de asistenţă Băncii Naţionale a Moldovei la elaborarea şi actualizarea planului de rezoluţie, prevăzute la art.27; c) nerespectarea de către bancă a obligaţiei de informare a Băncii Naţionale a Moldovei asupra oricărei modificări care ar putea impune o reevaluare sau o modificare a planurilor, prevăzute la art. 28 alin. (2); d) nerespectarea de către bancă a obligaţiei de păstrare şi/sau de furnizare a evidenţelor contractelor financiare încheiate de acestea, prevăzute la art. 30 alin. (1); e) nerespectarea de către bancă a obligaţiilor de cooperare şi furnizare a tuturor informaţiilor necesare	Compatibil			BNM

	pentru elaborarea planurilor de rezoluţie, inclusiv a informaţiilor şi analizelor prevăzute în secţiunea B din anexă, prevăzute la art. 31 alin. (1); f) nerespectarea de către bancă a obligaţiilor privind transmiterea propunerilor de măsuri avînd ca scop gestionarea sau înlăturarea obstacolelor, prevăzute la art.37 alin. (1), respectiv a planului de conformare la măsurile alternative impuse de Banca Naţională a Moldovei, prevăzute la art. 38 alin. (1); g) nerespectarea oricăreia dintre măsurile dispuse de Banca Naţională a Moldovei potrivit prevederilor art. 39, de către destinatarii acestora; h) nerespectarea de către bancă a solicitării de contactare a potenţialilor cumpărători sau a condiţiilor de contactare a potenţialilor cumpărători, potrivit prevederilor art. 43; i) nerespectarea de către bancă a cerinţei de a demonstra că orice decizie a autorităţii de rezoluţie de a reduce sau converti valoarea unei datorii reglementate de legislaţia unui alt stat putea fi aplicată, prevăzute la art. 169; j) nerespectarea de către bancă a cerinţelor minime de fonduri proprii şi datorii eligibile; k) nerespectarea de către organul de conducere al băncii a obligaţiilor privind elaborarea, prezentarea, modificarea, punerea în aplicare sau revizuirea planului de reorganizare; l) nerespectarea de către bancă a obligaţiilor referitoare la emiterea instrumentelor de fonduri proprii de bază, sau de deţinere a unei autorizaţii prealabile în acest scop; m) nerespectarea de către bancă a obligaţiei de furnizare a informaţiilor şi asistenţei, prevăzute la art.233; n) nerespectarea de către bancă a obligaţiei de furnizare a serviciilor şi facilităţilor necesare, prevăzute la art.236; o) nerespectarea de către bancă a obligaţiilor de raportare şi /sau de plată a contribuţiei prevăzute la art.307; p) nerespectarea de către bancă a obligaţiilor de plată a contribuţiei anuale sau extraordinare, potrivit art.310.				

	(2) Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, are competenţa de a aplica sancţiunile şi măsurile prevăzute la art.316 , în următoarele situaţii: a) nerespectarea de către bancă a deciziei Băncii Naţionale a Moldovei, adoptate în calitate de autoritate competentă, de trecere de la cerinţele simplificate la aplicarea integrală a cerinţelor prevăzute la art.9-22 şi art.23-31, precum şi a termenului de conformare; b) nerespectarea de către bancă a obligaţiilor privind elaborarea, menţinerea, actualizarea, modificarea şi transmiterea planurilor de redresare; c) nerespectarea de către bancă a obligaţiei de păstrare a evidenţelor contractelor financiare în care banca este parte; d) nerespectarea de către bancă a obligaţiei de stabilire şi includere în planurile de redresare a indicatorilor pentru monitorizare; e) nerespectarea de către organul de conducere al băncii a obligaţiei de a notifica decizia de a lua sau nu o măsură prevăzută în planul de redresare; f) nerespectarea măsurilor dispuse de Banca Naţională a Moldovei potrivit prevederilor art.42, de către destinatarii acestora; g) nerespectarea de către bancă a solicitării formulate de Banca Naţională a Moldovei conform art.45, de înlocuire a organului de conducere al băncii, în ansamblul său, ori a unor membri ai acestuia; h) nerespectarea de către organul de conducere al băncii a obligaţiei de a se consulta cu administratorul temporar sau de a obţine acordul acestuia înainte de a lua anumite decizii sau de a întreprinde anumite acţiuni, prevăzute la art.46; i) nerespectarea de către organul de conducere al băncii a obligaţiei de notificare cu privire la faptul că banca intră sau este susceptibilă de a intra în stare de dificultate majoră, prevăzute la art. 277. (3) Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă şi/sau de autoritate de rezoluţie, are competenţa de a aplica sancţiunile şi/sau măsurile prevăzute la art.316 pentru alte încălcări ale dispoziţiilor prezentei legi şi ale reglementărilor emise de Banca Naţională a Moldovei în domeniile reglementate de prezenta lege, în măsura în care				

	respectivele încălcări nu intră sub incidenţa prevederilor alin. (1) şi (2).				
2) Statele membre se asigură că, în cazurile menţionate la alineatul (1), sancţiunile administrative şi celelalte măsuri administrative care pot fi aplicate includ cel puţin următoarele: (a) o declaraţie publică prin care să se indice persoana fizică, instituţia, instituţia financiară, întreprinderea-mamă din Uniune sau altă persoană juridică responsabilă de încălcare şi natura încălcării; (b) un ordin prin care i se cere persoanei fizice sau juridice responsabile să înceteze comportamentul respectiv şi să se abţină de la repetarea acelui comportament; (c) o interdicţie temporară de a exercita funcţii în instituţiile sau în entităţile menţionate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d), împotriva oricărui membru al organului de conducere instituţiei sau a entităţii menţionate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) sau oricărei alte persoane fizice considerate responsabile; (d) în cazul unei persoane juridice, amenzi administrative de până la 10 % din valoarea totală anuală netă a cifrei de afaceri pe care aceasta a înregistrat-o în exerciţiul financiar precedent. Dacă persoana juridică este o filială a unei întreprinderi-mamă, cifra de afaceri relevantă este cea care rezultă din situaţiile financiare consolidate ale întreprinderii-mamă de cel mai înalt rang în exerciţiul financiar precedent; (e) în cazul unei persoane fizice, amenzi administrative în valoare de până la 5 000 000 EUR sau, în statele membre în care euro nu este moneda oficială, valoarea echivalentă în moneda naţională la 2 iulie 2014; (f) amenzi administrative egale cu până la de două ori valoarea bene ficiului rezultat din încălcare, în cazul în care beneficiul poate fi stabilit;	Articolul 316. – (1) Sancţiunile care pot fi aplicate în cazul săvîrşirii faptelor prevăzute la art.315 sînt: a) avertisment scris; b) avertisment public prin care se indică persoana fizică, banca, sau altă persoană juridică responsabilă şi fapta săvîrşită; c) amendă aplicabilă persoanelor juridice, pînă la 10% din valoarea totală anuală netă a cifrei de afaceri realizată în exerciţiul financiar precedent; d) amendă aplicabilă persoanelor fizice, pînă la un milion de lei; e) amendă pînă la de două ori valoarea beneficiului obţinut în urma săvîrşirii faptei, dacă acesta poate fi determinat. (2) Măsurile care pot fi aplicate în cazul săvîrşirii faptelor prevăzute la art.315 sînt: a) ordin de încetare a conduitei ilicite a persoanei fizice sau juridice şi de abţinere de la repetarea acesteia; b) interzicerea temporară a exercitării unor funcţii într-o bancă de către orice membru al organului de conducere al băncii în cauză. (3) Măsurile prevăzute la alin. (2) pot fi aplicate concomitent cu dispunerea de sancţiuni sau independent de acestea. (4) Persoanele fizice care au calitatea de membri ai organelor de conducere ale băncilor sînt responsabile de ducerea la îndeplinire de către acestea a tuturor cerinţelor prevăzute de prezenta lege şi de reglementările emise de Banca Naţională a Moldovei în domeniul de aplicare a prezentei legi, conform competenţelor şi atribuţiilor lor prevăzute de legislaţia aplicabilă şi de reglementările interne ale respectivelor bănci. În acest sens, pentru faptele prevăzute la art. 315, sancţiunile şi măsurile prevăzute la alin. (1) şi (2) pot fi aplicate băncii şi/sau persoanelor fizice care au calitatea de membri ai organelor de conducere cărora le poate fi imputată fapta, întrucît aceasta nu s-ar fi produs dacă persoanele respective şi-ar fi exercitat în mod corespunzător competenţele şi atribuţiile decurgînd din funcţiile încredinţate.	Compatibil			BNM

Articolul 112 **Publicarea sancţiunilor administrative** (1) Statele membre asigură faptul că autorităţile de rezoluţie şi auto rităţile competente publică, pe site-ul lor internet oficial, cel puţin sancţiunile administrative pe care le-au impus pentru încălcarea dispoziţiilor naţionale care transpun prezenta directivă, atunci când aceste sancţiuni nu au făcut obiectul unei căi de atac sau atunci când căile de atac au fost epuizate. Această publicare se realizează fără întârzieri nejustificate, după ce persoana fizică sau juridică respectivă este informată cu privire la sancţiune, informaţiile publicate incluzând tipul şi natura încălcării, precum şi identitatea persoanei fizice sau juridice sancţionate. În cazul în care statele membre permit publicarea sancţiunilor împotriva cărora există o cale de atac, autorităţile de rezoluţie şi autorităţile competente publică, fără întârzieri nejustificate, pe site-urile lor internet oficiale, informaţii privind situaţia căii de atac şi rezultatul acestora.	Articolul 317. – (1) Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie sau, după caz, de autoritate competentă, publică, de îndată, pe pagina web oficială, sancţiunile aplicate potrivit prevederilor art.316 care nu au fost contestate în condiţiile prevăzute de art. 11 şi 111 din Legea nr. 548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Naţională a Moldovei şi pe cele în privinţa cărora contestaţiile au fost respinse în mod definitiv, precum şi informaţii privind tipul şi natura încălcării săvîrşite şi identitatea persoanei fizice sau juridice sancţionate, după ce aceasta a fost informată cu privire la aplicarea sancţiunii. (2) Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie sau, după caz, de autoritate competentă, publică sancţiunile, fără a indica identitatea persoanelor fizice sau juridice sancţionate, în oricare dintre următoarele circumstanţe: a) în situaţia în care sancţiunea este aplicată unei persoane fizice şi, în urma unei evaluări anterioare obligatorii a proporţionalităţii publicării datelor cu caracter personal, se dovedeşte că publicarea respectivă este disproporţionată în raport cu fapta sancţionată; b) în situaţia în care publicarea ar pune în pericol stabilitatea pieţelor financiare sau o cercetare penală în curs de desfăşurare; c) în situaţia în care publicarea ar cauza, în măsura în care se poate determina acest lucru, un prejudiciu disproporţionat băncilor ori persoanelor fizice implicate.	Compatibil			BNM
(2) Autorităţile de rezoluţie şi autorităţile competente publică sancţiunile pe care le impun, fără a indica identitatea entităţilor implicate, într-un mod conform cu dreptul intern,în oricare din urmă toarele situaţii: (a) atunci când sancţiunea este impusă unei persoane fizice, iar în urma unei evaluări anterioare obligatorii a proporţionalităţii publicării datelor cu caracter personal, să dovedeşte că publicarea este dispro porţionată; (b) atunci când publicarea ar pune în pericol stabilitatea pieţelor financiare sau o anchetă penală în curs de desfăşurare; (c) atunci când publicarea ar cauza, în măsura în care se poate determina acest lucru, prejudicii disproporţionate instituţiilor implicate, entităţilor implicate de tipul celor menţionate la articolul 1 alineatul (1) litera (b), (c) sau (d) sau persoanelor fizice implicate.	Articolul 317. – (2) Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie sau, după caz, de autoritate competentă, publică sancţiunile, fără a indica identitatea persoanelor fizice sau juridice sancţionate, în oricare dintre următoarele circumstanţe: a) în situaţia în care sancţiunea este aplicată unei persoane fizice şi, în urma unei evaluări anterioare obligatorii a proporţionalităţii publicării datelor cu caracter personal, se dovedeşte că publicarea respectivă este disproporţionată în raport cu fapta sancţionată; b) în situaţia în care publicarea ar pune în pericol stabilitatea pieţelor financiare sau o cercetare penală în curs de desfăşurare;	Compatibil			BNM

Alternativ, în astfel de cazuri, publicarea datelor respective poate fi amânată pentru o perioadă rezonabilă de timp dacă se poate preconiza că, în cursul perioadei respective, motivele care au justificat publicarea informațiilor, fără a indica identitatea entităților implicate, vor înceta să existe.	c) în situația în care publicarea ar cauza, în măsura în care se poate determina acest lucru, un prejudiciu disproporționat băncilor ori persoanelor fizice implicate. (3) În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție sau, după caz, de autoritate competentă, preconizează că circumstanțele prevăzute la alin. (2) vor înceta într-un termen rezonabil, aceasta poate amîna publicarea sancțiunilor administrative, fără a indica identitatea persoanelor fizice sau juridice sancționate, pînă la încetarea circumstanțelor.				
(3) Autoritățile de rezoluție și autoritățile competente se asigură că orice informație publicată în temeiul prezentului articol este menținută pe site-ul lor internet oficial pentru o perioadă de cel puțin cinci ani. Datele cu caracter personal incluse în informațiile publicate se păstrează pe site-ul internet oficial al autorității de rezoluție sau al autorității competente numai pentru perioada care este necesară în conformitate cu normele aplicabile în materie de protecție a datelor.	Articolul 317. – (4) Informațiile publicate potrivit alin. (1) sau (2) sînt păstrate de Banca Națională a Moldovei pe pagina web oficială pentru o perioadă de cel puțin 5 ani. Datele cu caracter personal sînt păstrate doar cît timp este necesar, cu respectarea prevederilor cadrului legislativ în domeniul protecției datelor cu caracter personal.	Compatibil			BNM
(4) Până la 3 iulie 2016, ABE înaintează Comisiei un raport privind publicarea de către statele membre a sancțiunilor, fără a indica identitatea entităților implicate, în conformitate cu alineatul (2), în special atunci când au existat diferențe semnificative între statele membre în această privință. De asemenea, raportul abordează eventualele diferențe semnificative în ceea ce privește durata publicării sancțiunilor în temeiul dreptului intern din statele membre privind publicarea sancțiunilor.		Prevederi UE neaplicabile			
Articolul 113 **Menținerea de către ABE a unei baze de date centrale** (1) Sub rezerva cerințelor de păstrare a secretului profesional menționate la articolul 84, autoritățile de rezoluție și autoritățile competente informează ABE cu privire la toate sancțiunile administrative pe care le-au impus în temeiul articolului 111 și cu privire la stadiul căii de atac și la rezultatul acesteia. ABE menține o bază de date centrală a sancțiunilor care i-au fost aduse la cunoștință exclusiv în scopul schimburilor de informații dintre autoritățile de rezoluție. Baza de date este accesibilă doar pentru autoritățile de rezoluție și este actualizată pe baza informațiilor furnizate de acestea. ABE menține o bază de date centrală a sancțiunilor care i-au fost aduse la cunoștință exclusiv în scopul schimburilor de informații dintre autoritățile competente. Baza de		Prevederi UE neaplicabile			

date este accesibilă doar pentru autoritățile competente și este actualizată pe baza informațiilor furnizate de acestea.					
(2) ABE menține o pagină web cu link-uri către paginile pe care fiecare autoritate de rezoluție și fiecare autoritate competentă își publică sancțiunile în temeiul articolului 112 și indică perioada pentru care fiecare stat membru publică sancțiunile.		Prevederi UE neaplicabile			
Articolul 114 **Aplicarea efectivă a sancțiunilor și exercitarea competențelor de sancționare de către autoritățile competente și autoritățile de rezoluție** Statele membre se asigură că, atunci când stabilesc tipul sancțiunilor administrative sau al altor măsuri administrative și nivelul amenzilor administrative, autoritățile competente și autoritățile de rezoluție iau în considerare toate circumstanțele relevante, inclusiv, după caz: (a) gravitatea și durata încălcării; (b) gradul de responsabilitate al persoanei fizice sau juridice respon sabile; (c) soliditatea financiară a persoanei fizice sau juridice responsabile, astfel cum este indicată, de exemplu, în funcție de cifra de afaceri totală a persoanei juridice responsabile sau de venitul anual al persoanei fizice responsabile; (d) cuantumul profiturilor acumulate sau a pierderilor evitate de persoana fizica sau juridică responsabilă, în măsura în care ele pot fi stabilite; (e) pierderile suferite de părțile terțe din cauza încălcării, în măsura în care acestea pot fi stabilite; (f) măsura în care persoana fizică sau juridică responsabile cooperează cu autoritatea competentă și cu autoritatea de rezoluție; (g) încălcări anterioare comise de persoana fizică sau juridică respon sabilă; (h) orice consecințe potențial sistemice ale încălcării.	Articolul 318. – (1) Sancțiunile și măsurile aplicate potrivit art.316 trebuie să fie eficace și proporționale cu faptele constatate și să fie de natură a avea un efect descurajant. (2) La stabilirea tipului sancțiunii sau a măsurii și a cuantumului amenzii, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă și de autoritate de rezoluție, are în vedere toate circumstanțele reale și personale ale săvîrșirii faptei, pe care le consideră relevante, inclusiv următoarele aspecte, după caz: a) gravitatea și durata faptei; b) gradul de vinovăție a persoanei fizice sau juridice responsabile; c) soliditatea financiară a persoanei fizice sau juridice responsabile, astfel cum rezultă, de exemplu, din venitul anual al persoanei fizice responsabile sau din cifra de afaceri totală a persoanei juridice responsabile; d) cuantumul profiturilor realizate sau a pierderilor evitate de către persoana fizică sau juridică responsabilă, în beneficiul acesteia, în măsura în care acestea pot fi determinate; e) prejudiciile cauzate terților, în măsura în care pot fi determinate; f) gradul de cooperare a persoanei fizice sau juridice responsabile cu Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă și de autoritate de rezoluție; g) încălcările săvîrșite anterior de persoana fizică sau juridică responsabilă; h) orice consecințe potențial sistemice ale faptei săvîrșite.	Compatibil			BNM
TITLUL IX **COMPETENȚE DE EXECUTARE** *Articolul 115* **Exercitarea delegării de competențe** (1) Competența de a adopta acte delegate este conferită Comisiei în condițiile prevăzute în prezentul articol.		Prevederi UE neaplicabile			

(2) Competența de a adopta acte delegate menționată la articolul 2 al doilea paragraf, articolul 44 alineatul (11), articolul 76 alineatul (4), articolul 103 alineatele (7) și (8) și la articolul 104 alineatul (4) se conferă Comisiei pe o perioadă de timp nedeterminată, de la 2 iulie 2014.		Prevederi UE neaplicabile			
(3) Delegarea de competențe menționată la articolul 2 al doilea paragraf, articolul 44 alineatul (11), articolul 76 alineatul (4), articolul 103 alineatele (7) și (8) și la articolul 104 alineatul (4) poate fi revocată în orice moment de Parlamentul European sau de Consiliu. O decizie de revocare pune capăt delegării de competențe specificată în decizia respectivă. Decizia produce efecte din ziua care urmează datei publicării în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene sau la o dată ulte rioară menționată în decizie. Decizia nu aduce atingere valabilității actelor delegate care sunt deja în vigoare.		Prevederi UE neaplicabile			
(4) De îndată ce adoptă un act delegat, Comisia îl notifică simultan Parlamentului European și Consiliului.		Prevederi UE neaplicabile			
(5) Un act delegat adoptat în temeiul articolului 2 al doilea paragraf, articolul 44 alineatul (11), articolul 76 alineatul (4), articolul 103 alineatele (7) și (8) sau la articolul 104 alineatul (4) intră în vigoare numai dacă nici Parlamentul European și nici Consiliul nu au formulat obiecțiuni în termen de trei luni de la notificarea acestuia către Parlamentul European și Consiliu sau dacă, înainte de expirarea acestui termen, Parlamentul European și Consiliul au informat Comisia că nu vor formula obiecțiuni. Respectivul termen se prelungește cu trei luni la inițiativa Parlamentului European sau a Consiliului.		Prevederi UE neaplicabile			
(6) Comisia nu adoptă acte delegate dacă perioada alocată controlului de către Parlamentul European este redusă prin pauze la mai puțin de cinci luni, inclusiv orice prelungire.		Prevederi UE neaplicabile			
ANEXĂ **SECȚIUNEA A** Informații care trebuie incluse în planurile de redresare 1. un rezumat al elementelor-cheie ale planului și un rezumat al capacității generale de redresare; 2. un rezumat al modificărilor semnificative ale instituției survenite de la cel mai recent plan de redresare depus; 3. un plan de comunicare și informare care să expună modul în care între prinderea intenționează să gestioneze eventualele reacții negative de pe piață;	ANEXĂ SECȚIUNEA A Informații care trebuie incluse de bancă în planul de redresare: a) rezumatul celor mai importante elemente ale planului și o prezentare a capacității generale de redresare a băncii; b) rezumatul modificărilor semnificative în situația băncii survenite de la ultimul plan de redresare depus; c) planul de comunicare și informare care să prezinte modul în care banca intenționează să gestioneze eventualele reacții negative ale pieței;	Compatibil			BNM

4. gama de acţiuni privind capitalul şi lichidităţile necesare pentru a menţine sau a restabili viabilitatea şi poziţia financiară a instituţiei; 5. o estimare a calendarului punerii în aplicare a fiecărui aspect important al planului; 6. o descriere detaliată a oricăror obstacole semnificative în calea realizării efective şi la timp a planului, inclusiv consideraţii privind impactul asupra restului grupului, clienţilor şi partenerilor contractuali; 7. identificarea funcţiilor critice; 8. o descriere detaliată a proceselor pentru determinarea valorii şi a tran zacţionabilităţii liniilor de activitate de bază, a operaţiunilor şi activelor instituţiei; 9. o descriere detaliată a modului în care planificarea redresării este integrată în structura guvernanţei corporative a instituţiei, precum şi a politicilor şi proce durilor care guvernează aprobarea planului de redresare şi identificarea persoanelor din organizaţie care sunt responsabile cu pregătirea şi punerea în aplicare a planului; 10. mecanismele şi măsurile pentru conservarea sau reconstituirea fondurilor proprii ale instituţiei; 11. mecanismele şi măsurile pentru a garanta că instituţia are acces la surse adecvate de finanţare de urgenţă, inclusiv la potenţiale surse de lichidităţi, o evaluare a garanţiilor disponibile şi o evaluare a posibilităţii de a transfera lichidităţi între entităţile şi între liniile de activitate din grup, pentru a garanta că acesta îşi poate continua activitatea şi îşi poate îndeplini în continuare obligaţiile în momentul în care devin exigibile; 12. mecanismele şi măsurile pentru a reduce riscul şi efectul de levier; 13. mecanismele şi măsurile de restructurare a pasivelor; 14. mecanismele şi măsurile de restructurare a liniilor de activitate; 15. mecanismele şi măsurile necesare pentru a menţine accesul continuu la infrastructurile pieţelor financiare; 16. aranjamentele şi măsurile necesare pentru a menţine funcţionarea continuă a proceselor operaţionale ale instituţiei, inclusiv infrastructura şi serviciile IT; 17. mecanismele pregătitoare menite să faciliteze vânzarea activelor sau a liniilor de activitate într-un interval de timp adecvat pentru a restabili soliditatea financiară; 18. alte acţiuni sau strategii de gestionare menite să restabilească soliditatea financiară şi efectul financiar anticipat al acestor acţiuni sau strategii;	d) gama de acţiuni cu privire la fonduri proprii şi lichidităţi, necesar a fi întreprinse pentru a menţine sau a restabili viabilitatea şi poziţia financiară a băncii; e) estimarea calendarului punerii în aplicare a fiecărui aspect important al planului; f) descrierea detaliată a oricăror obstacole semnificative în calea realizării efective şi la timp a planului, inclusiv consideraţiile privind impactul asupra restului grupului, clienţilor şi partenerilor contractuali; g) identificarea funcţiilor critice; h) descrierea detaliată a proceselor utilizate pentru determinarea valorii şi a tranzacţionabilităţii liniilor de activitate de bază, a operaţiunilor şi activelor băncii; i) descrierea detaliată a modului în care planificarea redresării este integrată în cadrul de administrare a băncii, precum şi a politicilor şi procedurilor de aprobare a planului de redresare şi identificarea persoanelor din organizaţie care sînt responsabile cu pregătirea şi punerea în aplicare a planului; j) mecanismele şi măsurile pentru conservarea sau reconstituirea fondurilor proprii ale băncii; k) mecanismele şi măsurile pentru a garanta că banca are acces la surse de finanţare de urgenţă, inclusiv la potenţiale surse de lichidităţi, evaluarea garanţiilor disponibile şi evaluarea posibilităţii de a transfera lichidităţi între entităţile din grup şi între liniile de activitate, pentru a garanta că aceasta îşi poate continua activitatea şi îşi poate îndeplini obligaţiile în momentul în care devin exigibile; l) mecanismele şi măsurile pentru a reduce riscul şi efectul de levier; m) mecanismele şi măsurile de restructurare a datoriilor; n) mecanismele şi măsurile de restructurare a liniilor de activitate; o) mecanismele şi măsurile necesare pentru a menţine accesul continuu la infrastructurile pieţelor financiare; p) aranjamentele şi măsurile necesare pentru a menţine funcţionarea continuă a proceselor operaţionale ale băncii, inclusiv infrastructura şi serviciile IT; q) mecanismele pregătitoare menite să faciliteze vînzarea activelor sau a liniilor de activitate într-un				

19. măsurile pregătitoare pe care le-a luat sau intenţionează să le ia instituţia pentru a facilita punerea în aplicare a planului de redresare, inclusiv măsurile necesare pentru a permite recapitalizarea în timp util a instituţiei; 20. un cadru de indicatori care identifică situaţiile în care pot fi luate măsurile adecvate menţionate în plan.	interval de timp adecvat pentru a restabili soliditatea financiară; r) alte acţiuni sau strategii de gestionare menite să restabilească soliditatea financiară şi efectul financiar anticipat al acestor acţiuni sau strategii; s) măsurile pregătitoare pe care le-a luat sau intenţionează să le ia banca pentru a facilita punerea în aplicare a planului de redresare, inclusiv măsurile necesare pentru a permite recapitalizarea în timp util a acesteia; t) un cadru de indicatori care identifică situaţiile în care pot fi luate măsurile adecvate prevăzute în plan.				
SECŢIUNEA B Informaţii pe care autorităţile de rezoluţie le pot solicita instituţiilor în scopul elaborării şi actualizării planurilor de rezoluţie Autorităţile de rezoluţie le pot solicita instituţiilor să transmită, în scopul elaborării şi actualizării planurilor de rezoluţie, cel puţin următoarele informaţii: 1. o descriere detaliată a structurii organizatorice a instituţiei, inclusiv o listă a tuturor persoanelor juridice; 2. identificarea deţinătorilor direcţi şi a procentului drepturilor de vot şi al altor drepturi ale fiecărei persoane juridice; 3. sediul, jurisdicţia locului de înregistrare, licenţele şi principalii administratori ai fiecărei persoane juridice; 4. o hartă a operaţiunilor critice ale instituţiei şi a liniilor de activitate de bază, inclusiv deţinerile semnificative de active şi pasive aferente respectivelor operaţiuni şi linii de activitate, în funcţie de persoanele juridice; 5. o descriere detaliată a elementelor de pasiv ale instituţiei şi ale tuturor persoanelor juridice ale acesteia, defalcate cel puţin pe tipuri şi valori ale datoriilor pe termen scurt şi lung, garantate, negarantate şi subordonate; 6. detalii cu privire la pasivele instituţiei care sunt datorii care pot face obiectul recapitalizării interne; 7. identificarea proceselor necesare pentru a stabili entităţile în favoarea cărora instituţia a constituit garanţii reale, persoana care deţine garanţia şi jurisdicţia în care este situată garanţia; 8. o descriere a angajamentelor în afara bilanţului ale instituţiei şi ale persoanelor sale juridice, inclusiv stabilirea de corespondenţe cu operaţiunile critice şi liniile de activitate de bază ale instituţiei; 9. principalele operaţiuni de acoperire a riscurilor ale instituţiei inclusiv stabilirea de corespondenţe cu persoanele juridice;	SECŢIUNEA B Informaţiile pe care Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, le poate solicita băncii în scopul elaborării şi actualizării planurilor de rezoluţie includ cel puţin următoarele: a) descrierea detaliată a structurii organizatorice a băncii, inclusiv lista tuturor persoanelor juridice; b) identificarea acţionarilor direcţi, precum şi a procentului drepturilor de vot şi al altor drepturi ale fiecărei persoane juridice; c) sediul, jurisdicţia locului de înregistrare, autorizare şi persoanele cu funcţii-cheie din conducere, pentru fiecare persoană juridică; d) diagrama funcţiilor critice ale băncii şi a liniilor de activitate de bază, inclusiv deţinerile semnificative de active şi datoriilor aferente respectivelor operaţiuni şi linii de activitate, cu indicarea persoanelor juridice corespondente; e) descrierea detaliată a elementelor de datorie ale băncii şi ale tuturor persoanelor juridice pe care le deţine, defalcate cel puţin pe tipuri şi valori în datorii pe termen scurt şi lung, garantate, negarantate şi subordonate; f) detalii cu privire la datoriile care pot face obiectul recapitalizării interne ale băncii; g) identificarea proceselor necesare pentru a stabili entităţile în favoarea cărora banca a constituit garanţii reale, persoanele care deţin garanţiile şi jurisdicţiile în care sînt situate garanţiile; h) descrierea expunerilor extrabilanţiere ale băncii şi ale persoanelor juridice, inclusiv stabilirea de	Compatibil		Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacţia nouă, propusă conform proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce ţin de redresare şi rezoluţie bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023): *„În Secţiunea B din anexa la lege lit.f), cuvintele „datoriile eligibile" se substituie cu cuvintele „datoriile care pot face obiectul recapitalizării interne";"*	BNM

10. identificarea principalelor sau a celor mai importante contrapărți ale insti tuției, precum și o analiză a impactului intrării în dificultate a principalelor contrapărți asupra situației financiare a instituției; 11. fiecare sistem în care instituția efectuează tranzacții numeroase sau de o valoare semnificativă, inclusiv stabilirea de corespondențe cu persoanele juridice, operațiunile critice și liniile de activitate de bază ale instituției; 12. fiecare sistem de plată, de compensare sau de decontare în cadrul căruia instituția este membru direct sau indirect, inclusiv stabilirea de corespondențe cu persoanele juridice, operațiunile critice și liniile de activitate de bază ale instituției; 13. un inventar detaliat și o descriere a principalelor sisteme de gestiunare a informației, inclusiv cele de gestiunare a riscurilor, de contabilitate și de raportare financiară și statutară utilizate de instituție, inclusiv stabilirea de corespondențe cu persoanele juridice, operațiunile critice și liniile de acti vitate de bază ale instituției; 14. identificarea proprietarilor sistemelor identificate la punctul 13, a acordurilor privind furnizarea serviciilor legate de acestea, precum și a oricăror programe informatice și sisteme sau licențe, inclusiv stabilirea de corespondențe cu persoanele juridice, operațiunile critice și liniile de activitate de bază ale instituției; 15. identificarea și descrierea persoanelor juridice și a interconexiunilor și inter dependențelor dintre diferitele persoane juridice, cum ar fi — personal, facilități și sisteme comune sau partajate; — mecanisme de capital, de finanțare sau de lichiditate; — expuneri de credit existente sau contingente; — acorduri de garanții personale încrucișate, acorduri de garanții reale încrucișate, acorduri privind clauze de tip „cross-default" și acorduri de tip compensare încrucișată între entități afiliate; — aranjamente privind transferul riscului și aranjamente de tranzacționare „back-to-back"; acorduri privind furnizarea de servicii; 16. autoritatea competentă și autoritatea de rezoluție pentru fiecare persoană juridică; 17. membrul conducerii superioare responsabil cu furnizarea informațiilor necesare pentru elaborarea planului de rezoluție al instituției, precum și persoanele responsabile, dacă diferă, cu persoane juridice, operațiuni critice și linii de activitate de bază diferite; 18. o descriere a mecanismelor pe care instituția le-a pus la punct pentru a se asigura că, în caz de rezoluție, autoritatea de rezoluție	corespondențe cu funcțiile critice și liniile de activitate de bază ale băncii; i) principalele operațiuni de acoperire a riscurilor ale băncii, inclusiv stabilirea de corespondențe cu persoanele juridice; j) identificarea principalelor contrapartide ale băncii sau a celor critice, precum și o analiză a impactului unei situații de dificultate a principalelor contrapărți asupra situației financiare a băncii; k) fiecare sistem în care banca efectuează tranzacții semnificative ca număr sau de o valoare semnificativă, inclusiv identificarea corespondenței acestora cu persoanele juridice, funcțiile critice și liniile de activitate de bază; l) fiecare sistem de plată, de compensare sau de decontare la care banca participă direct sau indirect, inclusiv stabilirea corespondenței acestora cu persoanele juridice, funcțiile critice și liniile de activitate de bază; m) inventarul detaliat și descrierea principalelor sisteme de gestiune a informației, inclusiv cele de gestionare a riscurilor, de contabilitate și de raportare financiară și statutară utilizate de bancă, inclusiv stabilirea corespondenței acestora cu persoanele juridice, funcțiile critice și liniile de activitate de bază; n) identificarea proprietarilor sistemelor incluse la lit. m), a acordurilor privind furnizarea serviciilor legate de acestea, precum și a oricăror programe informatice și sisteme sau licențe, inclusiv stabilirea corespondenței acestora cu persoanele juridice, funcțiile critice și liniile de activitate de bază; o) identificarea și descrierea persoanelor juridice și a interconexiunilor și interdependențelor dintre acestea, cum ar fi: personal, facilități și sisteme comune sau partajate ori mecanisme de capital, de finanțare sau de lichiditate ori expuneri de credit existente sau contingente ori acorduri de garanții personale încrucișate, acorduri de garanții reale încrucișate, acorduri privind clauze de tip „cross-default" și acorduri de tip compensare încrucișată între entități afiliate ori aranjamente privind transferul riscului și aranjamente de tranzacționare „back to back"; acorduri privind furnizarea de servicii;				

va dispune de toate informaţiile necesare, astfel cum au fost stabilite de către autoritatea de rezoluţie, pentru aplicarea instrumentelor şi a competenţelor de rezoluţie; 19. toate acordurile încheiate de instituţii şi de persoanele lor juridice cu terţe părţi, a căror încetare poate fi declanşată de o decizie a autorităţilor de a aplica un instrument de rezoluţie şi dacă urmările provocate de încetare pot afecta aplicarea instrumentului de rezoluţie; 20. o descriere a eventualelor surse de lichiditate în sprijinul rezoluţiei; 21. informaţii privind grevarea cu sarcini a activelor, activele lichide, activităţile în afara bilanţului, strategiile de acoperire împotriva riscurilor şi practicile de înregistrare contabilă.	p) autoritatea competentă şi autoritatea de rezoluţie pentru fiecare persoană juridică; q) membrul organului de conducere responsabil cu furnizarea informaţiilor necesare pentru elaborarea planului de rezoluţie al băncii, precum şi persoanele responsabile, dacă sînt diferite, cu furnizarea de informaţii referitoare la persoanele juridice, diversele funcţii critice şi linii de activitate de bază ale grupului; r) descrierea mecanismelor pe care banca le-a pus la punct pentru a se asigura că, în caz de rezoluţie, Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, va dispune de toate informaţiile necesare, astfel cum au fost stabilite de aceasta, pentru aplicarea instrumentelor şi a competenţelor de rezoluţie; s) toate acordurile încheiate de banca şi de persoanele juridice cu terţe părţi, a căror încetare poate fi declanşată de o decizie a autorităţilor de a aplica un instrument de rezoluţie şi dacă urmările provocate de încetare pot afecta aplicarea instrumentului de rezoluţie; t) descrierea eventualelor surse de lichiditate în sprijinul rezoluţiei; u) informaţiile privind grevarea cu sarcini a activelor, activele lichide, operaţiunile extrabilanţiere, strategiile de acoperire împotriva riscurilor şi practicile de înregistrare contabilă.				
SECŢIUNEA C **Chestiuni pe care autoritatea de rezoluţie trebuie să le ia în considerare la evaluarea posibilităţii de soluţionare a unei instituţii sau a unui grup** Atunci când evaluează posibilitatea de soluţionare a unei instituţii sau a unui grup, autoritatea de rezoluţie ţine cont de următoarele aspecte: Atunci când se evaluează posibilitatea de soluţionare a unui grup, referirile la o instituţie trebuie să includă orice instituţie sau entitate din cadrul unui grup menţionată la articolul 1 alineatul (1) literele (c) sau (d): 1. măsura în care instituţia poate stabili corespondenţe între liniile de activitate de bază, respectiv operaţiunile critice şi persoanele juridice;	SECŢIUNEA C La evaluarea posibilităţii de soluţionare a unei bănci sau a unui grup, Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, ţine cont de următoarele aspecte: a) măsura în care banca poate stabili corespondenţe între liniile de activitate de bază, respectiv funcţiile critice şi persoanele juridice; b) măsura în care structurile juridice şi corporative sînt legate de liniile de activitate de bază şi funcţiile critice ale persoanelor juridice; c) măsura în care există mecanisme care să asigure personalul necesar, infrastructura, finanţarea, lichiditatea şi fondurile proprii pentru a sprijini şi menţine liniile de activitate de bază şi funcţiile critice; d) măsura în care acordurile de servicii ale băncii sînt integral executabile în eventualitatea unei rezoluţii a acesteia;	Compatibil		Prevederea citată din Legea nr.232/2016 este în redacţia nouă, propusă conform proiectului de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce ţin de redresare şi rezoluţie bancară) (număr unic 886/MF/BNM/2023): *„În Secţiunea C din anexa la lege lit.m), cuvintele „datoriilor eligibile" se substituie cu cuvintele „datoriilor care pot face obiectul recapitalizării interne ";"*	BNM

2. măsura în care structurile juridice şi corporative sunt armonizate cu liniile de activitate de bază şi operaţiunile critice; 3. măsura în care sunt în vigoare mecanisme care vizează asigurarea personalului, a infrastructurii, a finanţării, a lichidităţilor şi a capitalului pentru a sprijini şi menţine liniile de activitate de bază şi operaţiunile critice; 4. măsura în care acordurile de servicii ale instituţiei sunt integral executabile în eventualitatea unei rezoluţii a instituţiei; 5. măsura în care structura administrativă a instituţiei este adecvată pentru gestionarea şi asigurarea conformităţii cu politicile interne ale instituţiei cu privire la acordurile sale privind furnizarea de servicii; 6. măsura în care instituţia dispune de un proces pentru transferarea treptată către terţi a serviciilor furnizate în cadrul contractelor privind furnizarea de servicii în caz de separare a funcţiilor critice sau a liniilor de activitate de bază; 7. măsura în care există planuri şi măsuri de contingenţă pentru a asigura continuitatea în ceea ce priveşte accesul la sistemele de plată şi decontare; 8. capacitatea sistemelor informatice de gestiune de a garanta că autorităţile de rezoluţie sunt în măsură să colecteze informaţii exacte şi complete privind liniile de activitate de bază şi operaţiunile critice, astfel încât să se faciliteze luarea de decizii rapide; 9. capacitatea sistemelor informatice de gestiune de a furniza informaţiile esenţiale pentru rezoluţia eficace a instituţiei în orice moment, chiar şi atunci când condiţiile se schimbă rapid; 10. măsura în care instituţia şi-a testat sistemele informatice de gestiune pe baza scenariilor de criză astfel cum sunt definite de autoritatea de rezoluţie; 11. măsura în care instituţia poate asigura continuitatea funcţionării sistemelor sale informatice de gestiune, atât pentru instituţia afectată, cât şi pentru noua instituţie în cazul în care operaţiunile critice şi liniile de activitate de bază sunt separate de restul operaţiunilor şi liniilor de activitate; 12. măsura în care instituţia a elaborat proceduri corespunzătoare pentru a se asigura că oferă autorităţilor de rezoluţie informaţiile necesare pentru identificarea deponenţilor şi a sumelor acoperite de schemele de garantare a depozitelor; 13. în cazul în care grupul foloseşte garanţii intragrup, măsura în care garanţiile respective sunt furnizate în condiţii de piaţă, iar sistemele de gestionare a riscurilor aferente acestor garanţii sunt solide;	e) măsura în care structura administrativă a băncii este adecvată pentru gestionarea şi asigurarea conformării cu politicile interne ale băncii cu privire la acordurile sale privind furnizarea de servicii; f) măsura în care banca dispune de un proces pentru transferarea treptată către terţi a serviciilor care fac obiectul contractelor de furnizare de servicii, în caz de separare a funcţiilor critice sau a liniilor de activitate de bază; g) măsura în care există planuri şi măsuri de urgenţă pentru a asigura continuitatea accesului la sistemele de plată şi decontare; h) capacitatea sistemelor de gestiune a informaţiei de a colecta informaţii exacte şi complete privind liniile de activitate de bază şi funcţiile critice, necesare Băncii Naţionale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie, astfel încît să faciliteze luarea de decizii rapide; i) capacitatea sistemelor de gestiune a informaţiei de a furniza informaţiile esenţiale pentru rezoluţia eficace a băncii în orice moment, chiar şi atunci cînd condiţiile se schimbă rapid; j) măsura în care banca şi-a testat sistemele de gestiune a informaţiei în scenarii de criză, astfel cum sînt acestea definite de Banca Naţională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie; k) măsura în care banca poate asigura continuitatea funcţionării sistemelor sale de gestiune a informaţiei, pentru banca afectată şi pentru noua bancă în cazul în care funcţiile critice şi liniile de activitate de bază sînt separate de restul operaţiunilor şi liniilor de activitate; l) măsura în care banca a elaborat proceduri corespunzătoare pentru a se asigura că oferă Băncii Naţionale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluţie informaţiile necesare pentru identificarea deponenţilor şi a sumelor acoperite de Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar; m) valoarea şi tipul datoriilor care pot face obiectul recapitalizării interneale băncii; n) existenţa şi soliditatea acordurilor privind furnizarea de servicii;				

14. în cazul în care grupul se angajează în tranzacţii „back to back", măsura în care aceste tranzacţii sunt efectuate în condiţii de piaţă, iar sistemele de gestionare a riscurilor aferente acestor tranzacţiile sunt solide; 15. măsura în care utilizarea garanţiilor intragrup sau a tranzacţiilor de înre gistrare „back to back" sporeşte contaminarea din cadrul grupului; 16. măsura în care structura juridică a grupului împiedică aplicarea instru mentelor de rezoluţie, ca urmare a numărului de persoane juridice, a complexităţii structurii grupului sau a dificultăţii de a stabili corespondenţe între liniile de activitate şi entităţile din grup; 17. valoarea şi tipul datorii care pot face obiectul recapitalizării interne ale instituţiei; 18. în cazul în care evaluarea implică un holding cu activitate mixtă, măsura în care rezoluţia entităţilor din grup care sunt instituţii sau instituţii financiare ar putea avea un impact negativ asupra părţii nefinanciare a grupului; 19. existenţa şi soliditatea acordurilor privind furnizarea de servicii; 20. dacă autorităţile ţărilor terţe dispun de instrumentele de rezoluţie necesare pentru a sprijini măsurile de rezoluţie întreprinse de autorităţile de rezoluţie din Uniune, precum şi posibilitatea de acţiune coordonată între autorităţile din Uniune şi din ţările terţe; 21. fezabilitatea utilizării instrumentelor de rezoluţie în conformitate cu obiectivele rezoluţiei, ţinând seama de instrumentele disponibile şi de structura instituţiei; 22. măsura în care structura grupului îi permite autorităţii de rezoluţie să procedeze la rezoluţia întregului grup sau a uneia sau mai multora dintre entităţile din grup fără să producă un efect negativ semnificativ, direct sau indirect, asupra sistemului financiar, încrederii pieţei sau economiei şi cu scopul de a maximiza valoarea grupului în ansamblul său; 23. mecanismele şi mijloacele prin care ar putea fi facilitată rezoluţia în cazul grupurilor care au filiale stabilite în jurisdicţii diferite; 24. credibilitatea utilizării instrumentelor de rezoluţie în conformitate cu obiectivele rezoluţiei, ţinând cont de impactul posibil asupra creditorilor, contra părţilor, clienţilor şi angajaţilor, precum şi de eventualele măsuri pe care le-ar putea lua autorităţile ţărilor terţe; 25. măsura în care impactul rezoluţiei instituţiei asupra sistemului financiar şi asupra încrederii pieţei financiare poate fi evaluat în mod adecvat;	o) în cazul în care autorităţile altor state dispun de instrumentele de rezoluţie necesare pentru a sprijini acţiunile de rezoluţie întreprinse de autorităţile de rezoluţie a băncilor, precum şi posibilitatea de acţiune coordonată între autorităţile naţionale şi cele din statele respective; p) fezabilitatea utilizării instrumentelor de rezoluţie conform obiectivelor rezoluţiei, ţinînd seama de instrumentele disponibile şi de structura băncii; q) credibilitatea utilizării instrumentelor de rezoluţie conform obiectivelor rezoluţiei, ţinînd cont de impactul posibil asupra creditorilor, contrapărţilor, clienţilor şi angajaţilor, precum şi de eventualele măsuri pe care le-ar putea lua autorităţile altor state; r) măsura în care efectele rezoluţiei băncii asupra sistemului financiar şi asupra încrederii pieţei financiare pot fi evaluate corect; s) măsura în care rezoluţia băncii ar putea avea un efect negativ semnificativ, în mod direct sau indirect, asupra sistemului financiar, asupra încrederii pieţei sau asupra economiei; t) măsura în care contaminarea altor bănci sau a pieţelor financiare ar putea fi controlată prin aplicarea instrumentelor şi competenţelor de rezoluţie; u) măsura în care rezoluţia băncii ar putea avea un efect semnificativ asupra sistemelor de plăţi şi de decontare.				

26. măsura în care rezoluţia instituţiei ar putea avea un efect negativ semnificativ, direct sau indirect, asupra sistemului financiar, asupra încrederii pieţei sau asupra economiei; 27. măsura în care contaminarea altor instituţii sau a pieţelor financiare ar putea fi controlată prin aplicarea instrumentelor şi competenţelor de rezoluţie; 28. măsura în care rezoluţia instituţiei ar putea avea un efect semnificativ asupra sistemelor de plăţi şi de decontare.					