

NOTA DE FUNDAMENTARE

la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru modificarea Regulamentului cu privire la amortizoarele de capital ale băncilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.110/2018”

1. Denumirea sau numele autorului și, după caz, a/al participanților la elaborarea proiectului actului normativ
Banca Națională a Moldovei
2. Condițiile ce au impus elaborarea proiectului de act normativ
2.1. Temeiul legal sau, după caz, sursa proiectului actului normativ
Proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru modificarea Regulamentului cu privire la amortizoarele de capital ale băncilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.110/2018” (în continuare – proiectul hotărârii) a fost elaborat în temeiul art. 60-62, 63 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.434-439, art.727).
2.2. Descrierea situației actuale și a problemelor care impun intervenția, inclusiv a cadrului normativ aplicabil și a deficiențelor/lacunelor normative
Proiectul hotărârii a fost elaborat în contextul angajamentului Băncii Naționale a Moldovei de aliniere a cadrului normativ în domeniul bancar la acquis-ul Uniunii Europene, conform Anexei A la Cluster-ul 2 „Piața internă”, Capitolului 9 „Servicii financiare” din Programul național de aderare a Republicii Moldova la UE pentru anii 2025-2029, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 306/2025. Proiectul hotărârii are drept obiectiv completarea cadrului de reglementare secundar aferent amortizoarelor de capital cu prevederi care vizează instituțiile globale de importanță sistemică (G-SII) prin transpunerea parțială a prevederilor Directivei 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 cu privire la accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit, de modificare a Directivei 2002/87/CE și de abrogare a Directivelor 2006/48/CE și 2006/49/CE; CELEX: 32013L0036 (în continuare – Directiva (UE) 2013/36).
3. Obiectivele urmărite și soluțiile propuse
3.1. Principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi
Proiectul hotărârii prevede instituirea cerinței privind amortizorul aferent instituției globale de importanță sistemică (amortizorul G-SII), precum și a cerinței privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier aplicabil instituțiilor globale de importanță sistemică (G-SII). În vederea corelării termenelor de intrare în vigoare cu prevederile proiectului Legii pentru modificarea Legii nr. 202/2017, prevederile referitoare la G-SII urmează să intre în vigoare la data aderării Republicii Moldova la Uniunea Europeană. Totodată, în scopul alinierii cadrului normativ național la prevederile Directivei 2013/36/UE începând cu data aderării Republicii Moldova la Uniunea Europeană, proiectul prevede coordonarea cu Comitetul European pentru Risc Sistemic (CERS) a deciziilor privind instituirea și aplicarea amortizoarelor de capital.

Pentru asigurarea coerenței terminologice cu modificările propuse la Legea nr. 202/2017, termenul „bancă” urmează a fi înlocuit cu termenul „instituție de credit”. De asemenea, în vederea alinierii la practica europeană privind suma maximă distribuibilă, se propune instituirea unui mecanism de notificarea a Băncii Naționale a Moldovei cu privire la deciziile instituției de credit de a efectua distribuiri, în limita sumei maxime distribuibile. În acest sens, instituția de credit urmează să notifice Banca Națională a Moldovei în termen de 3 zile lucrătoare de la data adoptării deciziei de distribuire.
3.2. Opțiunile alternative analizate și motivele pentru care acestea nu au fost luate în considerare
Proiectul hotărârii a fost elaborat în scopul alinierii cadrului normativ național la cel aplicabil în Uniunea Europeană. Prin urmare, analiza unor opțiuni alternative nu se justifică.
4. Analiza impactului de reglementare
4.1. Impactul asupra sectorului public
Nu este aplicabil
4.2. Impactul financiar și argumentarea costurilor estimative
Nu este aplicabil
4.3. Impactul asupra sectorului privat
Proiectul hotărârii va conduce la crearea cadrului normativ secundar privind amortizoarele aplicabile instituțiilor globale de importanță sistemică. E de notat că, în prezent în Republica Moldova nu se înregistrează instituții globale de importanță sistemică.
4.4. Impactul social
Nu este aplicabil
4.4.1. Impactul asupra datelor cu caracter personal
Nu este aplicabil
4.4.2. Impactul asupra echității și egalității de gen
Nu este aplicabil
4.5. Impactul asupra mediului
Nu este aplicabil
4.6. Alte impacturi și informații relevante
Nu au fost identificate
5. Compatibilitatea proiectului actului normativ cu legislația UE
5.1. Măsuri normative necesare pentru transpunerea actelor juridice ale UE în legislația națională
La nivelul Uniunii Europene, a fost adoptată Directiva (UE) 2013/36 care stabilește cadrul european privind accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a acestora, având drept obiectiv consolidarea stabilității și rezilienței sectorului financiar și

reducerea riscurilor care pot afecta sistemul financiar și economia reală. În acest context, Directiva instituie cadrul pentru amortizoarele de capital, care au rolul de a asigura instituțiilor de credit rezerve suplimentare de capital pentru absorbția pierderilor și pentru diminuarea riscurilor sistemice și macroprudențiale. În particular, amortizorul G-SII urmărește să reflecte riscul sporit pe care instituțiile globale de importanță sistemică îl prezintă pentru stabilitatea financiară, având în vedere dimensiunea, importanța și interconectarea acestora, precum și impactul potențial al dificultăților sau al intrării lor în incapacitate de plată asupra sistemului financiar. În acest sens, potrivit prevederilor art. 31 alin.(4) din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative (în continuare – Legea nr.100/2017), a fost elaborat tabelul de concordanță al Directivei (UE) 2013/36 (articolele 131, 133(2), (4), (5) lit.e), (8), lit.d), (9), (10)-(12), (15), art.134 (2) și(5), art.141(2) para.2, art.141(7), 141b, 141c), astfel cum a fost modificată prin Directiva (UE) 2024/2994.
5.2. Măsuri normative care urmăresc crearea cadrului juridic intern necesar pentru implementarea legislației UE
În contextul angajamentelor asumate de Republica Moldova în procesul de armonizare a legislației naționale cu acquis-ul Uniunii Europene, se impune transpunerea totală a dispozițiilor Directivei (UE) 2013/36. Necesitatea acestor măsuri normative derivă din obligația de aliniere la standardele europene în materia cerințelor prudențiale pentru bănci.
6. Avizarea și consultarea publică a proiectului actului normativ
În scopul respectării prevederilor <i>Legii nr.239/2008 privind transparența în procesul decizional</i>, proiectul hotărârii urmează a fi supus consultării publice, prin plasarea pe pagina web a BNM (www.bnm.md), în compartimentul „Legislație”, rubrica „Transparența decizională”. În baza propunerilor și obiecțiilor părților interesate se va întocmi sinteza obiecțiilor și propunerilor/recomandărilor la proiectul hotărârii.
7. Concluziile expertizelor
Proiectul de hotărâre, însoțit de tabelul de concordanță, se va expedia Centrului de Armonizare a Legislației în vederea efectuării expertizei de compatibilitate cu legislația Uniunii Europene, conform prevederilor art.34 alin.(1) și art.35 din Legea nr.100/2017. Totodată, în temeiul art. 11 alin. (3³) din Legea nr.548/1995 se va solicita o opinie cu caracter consultativ din partea Ministerului Justiției. Conform art.36 alin.(5) din Legea nr.100/2017, proiectul hotărârii a fost supus expertizei anticorupție în cadrul Băncii Naționale a Moldovei, în urma căreia factori și riscuri de corupție nu au fost identificate.
8. Modul de încorporare a actului în cadrul normativ existent
Proiectul hotărârii nu afectează concepția generală ori caracterul unitar al actelor normative cu care se află în conexiune. Aprobarea proiectului hotărârii nu conduce la necesitatea modificării altor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei.
9. Măsurile necesare pentru implementarea prevederilor proiectului actului normativ

În vederea corelării termenelor de intrare în vigoare cu prevederile proiectului Legii pentru modificarea Legii nr. 202/2017, prevederile referitoare la G-SII urmează să intre în vigoare la data aderării Republicii Moldova la Uniunea Europeană.