

NOTA DE FUNDAMENTARE

la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru aprobarea Regulamentului cu privire la condițiile de acordare a sprijinului financiar intragrup, procedurile și conținutul cerințelor de notificare, precum și ale notificării de suspendare și funcționarea operațională a colegiilor de rezoluție”

1. Denumirea sau numele autorului și, după caz, a/al participanților la elaborarea proiectului actului normativ:
Autorul proiectului de act normativ este Banca Națională a Moldovei (BNM).
2. Condițiile ce au impus elaborarea proiectului și finalitățile urmărite
2.1. Temeiul legal sau, după caz, sursa proiectului actului normativ
Proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru aprobarea Regulamentului cu privire la condițiile de acordare a sprijinului financiar intragrup, procedurile și conținutul cerințelor de notificare, precum și ale notificării de suspendare și funcționarea operațională a colegiilor de rezoluție” (în continuare - proiectul hotărârii) a fost elaborat în conformitate cu legislația, și anume în temeiul art.32-34, 34 ³ , 34 ⁴ , 41 ⁹ –41 ¹⁷ , 41 ²⁹ , art.246-258, art.277-279, art.284, art.286, art. 295 ² -art.295 ⁷ , art.295 ¹³ – 295 ¹⁶ și art.328, din proiectul de modificare a Legii nr.232/2018 (supus consultării publice link).
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 asumat de Banca Națională a Moldovei de aliniere a legislației Republicii Moldova în domeniul bancar la acquis-ul Uniunii Europene, conform Anexei A la Clusterul 2 „Piața internă”, Capitolului 9 „Servicii financiare” din Programul Național de Aderare a Republicii Moldova la Uniunea Europeană pentru anii 2025-2029, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 306/2025. Acesta are drept obiectiv actualizarea cadrului normativ secundar aferent rezoluției instituțiilor de credit sau entităților menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) din Legea nr.232/2016, stabilirea cadrului normativ cu privire la funcționarea operațională a colegiilor de rezoluție, prin punerea în aplicare parțială a prevederilor Regulamentului delegat (UE) 2016/1075 al Comisiei din 23 martie 2016 de completare a Directivei 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului, în ceea ce privește condițiile de acordare a sprijinului financiar intragrup, recunoașterea contractuală a competențelor de reducere a valorii contabile și de conversie, procedurile și conținutul cerințelor de notificare și ale avizului de suspendare și funcționarea operațională a colegiilor de rezoluție (acțiunea nr.42 din Anexa A aferentă Capitolului 9 „Servicii financiare” Cluster 2 „Piața internă”). În prezent, atât Legea nr.232/2016, cât și proiectul de modificare a Legii nr.232/2016 conțin unele prevederi generale cu privire la condițiile de acordare a sprijinului financiar intragrup, recunoașterea contractuală a competențelor de reducere a valorii contabile și de conversie, procedurile și conținutul cerințelor de notificare și ale notificării de suspendare și funcționarea operațională a colegiilor de rezoluție. Astfel, necesitatea aprobării proiectului hotărârii rezultă din obligația de adaptare și completare a cadrului normativ existent, în conformitate cu cerințele prevăzute de cadrul normativ european privind condițiile de acordare a sprijinului financiar intragrup, recunoașterea contractuală a competențelor de reducere a valorii contabile și de conversie, procedurile și conținutul cerințelor de notificare, precum și ale notificării de suspendare și funcționarea operațională a colegiilor de rezoluție.

3. Obiectivele urmărite și soluțiile propuse
3.1. Principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi
Proiectul hotărârii dezvoltă și detaliază cadrul normativ aplicabil procesului de rezoluție bancară, în vederea asigurării unei aplicări uniforme și conforme cu standardele europene relevante. În acest sens, proiectul reglementează: • introducerea unor definiții, specificarea entităților cărora li se aplică prevederile Regulamentului; • condițiile aferente acordării sprijinului financiar intragrup, prevăzute la art. 41²⁹ lit.a), c),e) și i) din Legea nr.232/2016 în ceea ce privește sprijinul financiar acordat de o entitate din grup în conformitate cu art. 41⁹–41¹⁶ din Legea nr.232/2016; • procedurile și cerințele privind conținutul notificărilor prevăzute la art. 277–279 din Legea nr. 232/2016, precum și al notificării de suspendare prevăzut la art. 283–287 din aceeași lege; • norme detaliate privind crearea și funcționarea operațională a colegiilor de rezoluție pentru îndeplinirea sarcinilor menționate la art. 295² din Legea nr.232/2016. Adoptarea acestor prevederi este necesară pentru asigurarea transpunerii complete și fidele a cerințelor prevăzute de Directiva 2014/59/UE, contribuind astfel la consolidarea cadrului național de rezoluție bancară, la creșterea predictibilității proceselor aplicabile și la asigurarea unei cooperări eficiente între autoritățile competente și entitățile vizate.
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
Implementarea proiectului nu are impact asupra bugetului de stat.
4.3. Impactul asupra sectorului privat
Proiectul hotărârii va conduce la perfecționarea reglementărilor interne, armonizate cu normele UE, aferent cadrului de administrare a activității băncilor.
4.4. Impactul social
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
Proiectul hotărârii este elaborat în contextul implementării angajamentelor asumate prin Acordul de Asociere dintre Republica Moldova și Uniunea Europeană și are drept scop continuarea acțiunilor normative pentru alinierea legislației naționale la cadrul normativ al UE. În prezent, prevederile referitoare la condițiile de acordare a sprijinului financiar intragrup, procedurile și conținutul cerințelor de notificare, precum și ale notificării de suspendare și funcționarea operațională a colegiilor de rezoluție se conțin doar parțial în Legea nr.232/2016 și în proiectul actual de modificare a Legii nr.232/2016 (supus consultării publice link). În acest context, proiectul hotărârii urmărește alinierea fidelă a cadrului normativ național la cerințele prevăzute de Regulamentul delegat (UE) 2016/1075 aferente condițiilor de acordare a sprijinului financiar intragrup, procedurilor și conținutului cerințelor de notificare, precum și ale notificării de suspendare și funcționarea operațională a colegiilor de rezoluție. Totodată, potrivit prevederilor art.31 alin.(4) din Legea nr.100/2017 cu privire la actele normative, a fost elaborat tabelul de concordanță aferent transunerii parțiale a Regulamentului delegat (UE) 2016/1075.
5.2. Măsuri normative care urmăresc crearea cadrului juridic intern necesar pentru implementarea legislației UE
Proiectul pune în aplicare parțial (art.1 pct.4, pct.5, pct.8 și pct.9, precum și ultima teză, art.2 pct.2 și pct.3, art.33-36, art.45-109) Regulamentul delegat (UE) 2016/1075 al Comisiei din 23 martie 2016 de completare a Directivei 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului cu privire la standardele tehnice de reglementare care precizează conținutul planurilor de redresare, al planurilor de rezoluție și al planurilor de rezoluție a grupului, criteriile minime pe care autoritatea competentă trebuie să le examineze în ceea ce privește planurile de redresare și planurile de redresare a grupului, condițiile de acordare a sprijinului financiar intragrup, cerințele privind evaluatorii independenți, recunoașterea contractuală a competențelor de reducere a valorii contabile și de conversie, procedurile și conținutul cerințelor de notificare și ale notificării de suspendare și funcționarea operațională a colegiilor de rezoluție, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 184 din 8 iulie 2016, CELEX: 32016R1075.
6. Avizarea și consultarea publică a proiectului actului normativ
În scopul respectării prevederilor Legii nr.239-XVI/2008 privind transparența în procesul decizional, proiectul hotărârii urmează a fi supus consultării publice, prin plasarea pe pagina web a Băncii Naționale a Moldovei (www.bnm.md), la 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. Măsuri necesare pentru implementarea prevederilor proiectului actului normativ

Implementarea prevederilor proiectului va fi realizată de Banca Națională a Moldovei și de instituțiile de credit sau de entitățile menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) din Legea nr.232/2016.