

**COMITETUL EXECUTIV
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI**

**HOTĂRÂREA nr. ____
din _____ 2026**

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 temeiul art.32-34, 34³, 34⁴, 41⁹–41¹⁷, 41²⁹, art.246-258, art.277-279, art.284, art.286, art. 295²- art.295⁷, art.295¹³ – 295¹⁶ și art.328 din proiectul de modificare a Legii nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr.343-346, art.707) (supus consultării publice [link](#)), Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

Prezenta Hotărâre pune în aplicare parțial 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 avizului de suspendare și funcționarea operațională a colegiilor de rezoluție, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 184 din 8 iulie 2016, CELEX: 32016R1075

1. Se aprobă Regulamentul 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 (se anexează).**2.** Prezenta hotărâre intră în vigoare peste o lună de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, cu excepția dispozițiilor referitoare la grupurile transfrontaliere, care intră în vigoare la data intrării în vigoare a Tratatului de aderare a Republicii Moldova la Uniunea Europeană.

REGULAMENT
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

Prezentul Regulament transpune 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 avizului de suspendare și funcționarea operațională a colegiilor de rezoluție, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 184 din 8 iulie 2016, CELEX: 32016R1075

Titlul I
Dispoziții generale și definiții

Capitolul I
Dispoziții generale

Secțiunea 1
Obiectul de reglementare

1. Prezentul regulament stabilește condițiile și regulile 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.

2. Prezentul regulament se aplică instituției de credit sau entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) din Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și firmelor de investiții (în continuare – Legea nr.232/2016).

3. Prezentul regulament precizează:

3.1. aspectele și criteriile care trebuie examinate în vederea evaluării posibilităților de soluționare a instituțiilor de credit sau a grupurilor, prevăzute la art.34³ alin.(5) din Legea nr.232/2016, se aplică instituțiilor de credit pentru care au fost stabilite obligații simplificate în conformitate cu art.7 și 8 din Legea nr.232/2016;

3.2. condițiile 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;

3.3. procedurile și conținutul în legătură cu notificările menționate la art.277-279 din Legea nr.232/2016 și cu notificarea de suspendare în contextul art.283-287 din lege;

3.4. norme detaliate privind crearea și funcționarea operațională a colegiilor de rezoluție pentru îndeplinirea sarcinilor menționate la art.295² din Legea nr.232/2016.

Secțiunea 2

Definiții

4. Termenii și expresiile utilizate în prezentul regulament au semnificația prevăzută în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor (în continuare – Legea nr.202/2017), Legea 232/2016 și în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea legilor menționate.

5. În sensul prezentului regulament, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

5.1. strategie de rezoluție – înseamnă un set de măsuri de rezoluție prevăzute în cadrul unui plan de rezoluție individual sau al unui plan de rezoluție a grupului;

5.2. strategie de rezoluție preferată – înseamnă o strategie de rezoluție care poate cel mai bine să realizeze obiectivele de rezoluție stabilite la art.55-57 din Legea nr.232/2016, având în vedere structura și modelul de afaceri al instituției de credit sau al grupului, precum și regimurile de rezoluție aplicabile entităților juridice din cadrul unui grup.

Titlul II

Sprijinul financiar intragrup

Capitolul 1

Perspectiva remedierii situației financiare

6. Condiția privind o perspectivă rezonabilă ca sprijinul acordat să contribuie în mod semnificativ la soluționarea dificultăților financiare ale entității din grup care primește sprijinul financiar (denumită în continuare „entitate beneficiară”) este considerată ca fiind îndeplinită în cazul în care o astfel de perspectivă de remediere este susținută de următoarele elemente:

6.1. necesitățile de capital și de lichidități ale entității beneficiare identificate printr-o descriere a situației în materie de capital și lichidități a entității beneficiare, precum și printr-o estimare a nevoilor de capital și de lichidități ale acestora sunt acoperite pentru o perioadă de timp suficientă, ținând cont de toate celelalte surse de finanțare relevante din care aceste nevoi ar putea fi acoperite de calendarul necesar pentru remedierea dificultăților financiare și de durata de acordare a sprijinului;

6.2. analiza situației financiare și a cauzelor interne și externe ale dificultăților financiare, în special a modelului de afaceri și a sistemului de gestionare a riscurilor entității beneficiare și a condițiilor de piață anterioare, actuale și preconizate, nu este în contradicție cu perspectiva de remediere;

6.3. un plan de acțiune care descrie măsurile pentru remedierea situației financiare a entității beneficiare care include, după caz, o revizuire a modelului său de afaceri și a sistemului de gestionare a riscurilor;

6.4. ipotezele subiacente din descrierile și proiecțiile menționate la pct.6.1-6.3 sunt coerente și plauzibile și țin seama de situația de criză în care se află entitatea beneficiară, de condițiile de piață actuale și de posibilele evoluții nefavorabile.

7. Atunci când evaluează condiția prevăzută la pct.6, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, ia în considerare informațiile și evaluările furnizate de autoritatea competentă care răspunde de entitatea beneficiară.

Capitolul 2

Condițiile de acordare a sprijinului

8. Condițiile, inclusiv contraprestația, aferente acordării de sprijin financiar se consideră a fi conforme cu art.41¹⁴ din Legea nr.232/2016, dacă sunt îndeplinite următoarele cerințe:

8.1. condițiile reflectă în mod adecvat:

8.1.1. riscul de credit al entității beneficiare;

8.1.2. rangul creanței;

8.1.3. pierderea estimată suportată de entitatea din grup care furnizează sprijinul (denumită în continuare „entitate furnizoare”) în caz de neplată de către entitatea beneficiară;

8.1.4. în cazul unui împrumut sau al unei facilități angajate, profilul de scadență, bazat pe o prezentare completă a tuturor informațiilor relevante și actualizate de către entitatea beneficiară și a informațiilor suplimentare aflate la dispoziția entității furnizoare.

8.2. Condițiile reflectă interesul entității furnizoare, în conformitate cu art.41¹⁴ din Legea nr.232/2016, precum și relația dintre beneficiile, riscurile și costurile luate în considerare la determinarea acestui interes, inclusiv beneficiile directe sau indirecte pe care le poate obține entitatea furnizoare ca urmare a acordării sprijinului financiar, precum și beneficiile pentru grup în urma acordării sprijinului.

9. În sensul subpct. 8.1.4., un efect temporar anticipat asupra prețurilor de pe piață ca urmare a unor evenimente externe grupului nu trebuie să fie luate în considerare în cazul în care o proiecție plauzibilă a situației pieței susține ipoteza că amploarea unui astfel de impact și durata acestuia nu periclitează capacitatea entității beneficiare de a-și achita toate datoriile la scadență.

10. Evaluarea condițiilor menționate la pct.8 se bazează pe o analiză comparativă a riscului de credit al entității beneficiare pentru cazurile în care sprijinul este sau nu este furnizat.

11. Analiza riscului de credit se bazează pe elementele prevăzute la pct.6 și 7. Analiza nu aduce atingere luării în calcul, în scopul evaluării relației dintre beneficii, riscuri și costuri, de la caz la caz și la latitudinea Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, care răspunde de entitatea furnizoare, a unor elemente suplimentare de care entitatea furnizoare ar ține cont la evaluarea creditului atunci când ar decide acordarea unui credit pe baza tuturor informațiilor aflate la dispoziția entității furnizoare.

12. Evaluarea include eventualele daune aduse francizei, refinanțării și reputației, beneficiile unei utilizări eficiente și ale fungibilității resurselor de capital ale grupului și condițiile de refinanțare.

13. În măsura în care este posibil, profiturile și costurile luate în considerare în momentul determinării interesului entității furnizoare sunt cuantificate în termeni monetari. În plus, sunt cuantificate în termeni monetari reducerea acordată entității beneficiare în comparație cu termenii pieței, inclusiv în ceea ce privește marjele aplicate garanțiilor sau ratelor dobânzilor.

14. Atunci când evaluează interesul, se iau în considerare angajamentele cu caracter obligatoriu din acordul de sprijin financiar care susțin ipotezele privind viitorul model de afaceri și sistemul de gestionare a riscurilor ale entității beneficiare.

15. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, ia în considerare informațiile și evaluările furnizate de autoritatea competentă care răspunde de entitatea beneficiară.

Capitolul 3

Lichiditatea și solvabilitatea entității furnizoare

16. Sub rezerva respectării condițiilor de la art. 41²⁹ lit.g) din Legea nr.232/2016, se consideră că furnizarea sprijinului financiar nu compromite lichiditatea sau solvabilitatea entității furnizoare dacă, după furnizarea sprijinului financiar:

16.1. se poate preconiza în mod rezonabil că activele entității furnizoare se preconizează să depășească în orice moment pasivele;

16.2. se poate preconiza în mod rezonabil că entitatea furnizoare să îndeplinească următoarele cerințe:

16.2.1. să fie în măsură să își achite toate datoriile la scadență;

16.2.2. să nu încalce cerințele privind solvabilitatea și lichiditatea stipulate în prevederile Legii nr. 202/2017 și actelor normative ale BNM emise în aplicarea acestora într-un mod care ar justifica retragerea autorizației de către autoritatea competentă.

17. Evaluarea ține seama de riscul de credit al entității beneficiare, precum și de pierderea suportată de entitatea furnizoare în urma neîndeplinirii obligațiilor de plată de către entitatea beneficiară, luând în considerare, de asemenea, o potențială evoluție negativă. Evaluarea respectă cerințele prudențiale corespunzătoare pentru gestionarea adecvată a riscurilor în cazul entității furnizoare.

Capitolul 4

Posibilitatea de soluționare a entității furnizoare

18. Se consideră că furnizarea sprijinului financiar nu subminează posibilitățile de soluționare a entității furnizoare dacă furnizarea sprijinului financiar nu face ca punerea în aplicare a strategiei de rezoluție pentru entitatea furnizoare, astfel cum este prevăzută în planul de rezoluție, să fie mult mai puțin fezabilă sau mai puțin credibilă, în conformitate cu evaluarea efectuată în conformitate cu art.32-34 și 34³ și 34⁴ din Legea nr.232/2016.

19. Evaluarea respectivă ia în considerare în special impactul furnizării sprijinului financiar asupra:

19.1. posibilității de absorbție a pierderilor în cadrul grupului, după ce au fost îndeplinite condițiile de declanșare a procedurii de rezoluție;

19.2. interconectării dintre entitatea furnizoare și entitatea beneficiară;

19.3. riscul de contagiune în cadrul grupului;

19.4. creșterii complexității grupului;

19.5. situației capitalului și a lichidităților entității furnizoare.

20. Dacă entitățile furnizoare nu sunt pe deplin informate cu privire la o strategie de rezoluție preferată, acestea efectuează evaluarea menționată la pct.18 pe baza informațiilor referitoare la planul de rezoluție aflate la dispoziția lor.

21. Banca Națională a Moldovei se asigură că structura care exercită funcția de supraveghere cooperează cu structura care exercită funcția de rezoluție pentru a evalua impactul sprijinului financiar intragrup asupra posibilităților de soluționare a entității furnizoare.

Titlul III

Rezoluție

Capitolul I

Notificările și notificarea de suspendare în contextul art.246-258 din Legea nr.232/2016

Secțiunea 1

Cerințele generale pentru notificări

22. Notificările prezentate în temeiul art.277-279 și al art.284 din Legea nr.232/2016 se transmit în scris, prin mijloace electronice de comunicație adecvate și sigure.

23. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, potrivit art.277-279 și art.284 din Legea nr.232/2016, specifică și face publice pe pagina web proprie a datelor de contact pentru depunerea unei notificări.

24. Înainte de trimiterea unei notificări, expeditorul poate intra în contact verbal cu autoritățile relevante menționate la art.277-279 din Legea nr.232/2016 pentru a le informa că o notificare este în curs de a fi depusă.

25. În scopul notificărilor menționate la art.279 alin.(1) lit. a), b), c), d), i) și j) și art.284 alin.(1) lit.a), b), h) și i) din Legea nr.232/2016, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă și autoritate de rezoluție, utilizează limba folosită în mod curent pentru cooperarea cu supraveghetorul consolidant și cu autoritatea de rezoluție a grupului.

26. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, potrivit art.277-279 și art.284 din Legea nr.232/2016, confirmă expeditorului primirea notificării, indicând, după caz, numărul de înregistrare al acesteia, în conformitate cu prevederile Codului administrativ al Republicii Moldova, precum și datele de contact ale personalului însărcinat cu gestionarea notificării.

Secțiunea 2

Notificarea transmisă de organul de conducere autorității competente

27. Notificările prezentate de organul de conducere al unei instituții de credit sau entității menționate la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d) din Legea nr.232/2016 autorității competente includ:

27.1. denumirea, adresa sediului și, dacă este cazul, identificatorul entității juridice a instituției sau entității care trimite notificarea;

27.2. denumirea și adresa sediului întreprinderii-mamă imediate și al întreprinderii-mamă de cel mai înalt rang ale instituției sau ale entității respective, după caz;

27.3. informațiile relevante și analizele pe care organul de conducere le-a luat în considerare la efectuarea evaluării pentru a determina dacă au fost îndeplinite condițiile prevăzute la art.59 din Legea nr.232/2016;

27.4. o copie a deciziei scrise a organului de conducere care confirmă evaluarea acestuia potrivit căreia instituția sau entitatea intră sau este susceptibilă de a intra în dificultate;

27.5. orice informații suplimentare pe care organul de conducere le consideră, în mod rezonabil, pertinente pentru evaluarea sa.

28. Notificarea efectuată în conformitate cu art.277 din Legea nr.232/2016 este transmisă imediat autorității competente în urma luării de către organul de conducere a deciziei că o instituție de credit sau o entitate menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) din Legea nr.232/2016 intră sau este susceptibilă de a intra în dificultate.

Secțiunea 3

Comunicarea transmisă de autoritatea competentă autorității de rezoluție cu privire la notificarea primită

29. La primirea notificării menționate la pct.27-28, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, transmite fără întârziere următoarele informații imediat Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție:

29.1. o copie a notificării primite, inclusiv toate informațiile menționate la pct.27;

29.2. detalii referitoare la măsurile de prevenire a crizelor sau măsurile menționate la art.139 alin.(3) – (4) din Legea nr.202/2017 pe care autoritatea competentă le-a luat sau pe care le impune, după caz, instituției de credit sau entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) din Legea nr.232/2016 să le ia;

29.3. orice documente justificative suplimentare pe care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, le consideră necesare pentru ca autoritatea de rezoluție să fie în măsură să ia o decizie în cunoștință de cauză.

Secțiunea 4

Notificarea constatării faptului că o instituție de credit îndeplinește condițiile de declanșare a procedurii de rezoluție prevăzute la art.58 alin.(1) lit.a) și b) din Legea nr.232/2016

30. Notificarea transmisă fără întârziere de către autoritatea competentă sau autoritatea de rezoluție în sensul art.279 din Legea nr.232/2016 include:

30.1. denumirea instituției de credit sau a entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) din Legea 232/2016 la care se referă notificarea, precum și informațiile menționate la subpct.27.1 și 27.2;

30.2 un rezumat al evaluării prevăzute la art.58 alin.(1) lit.a) și b) din Legea nr.232/2016.

31. Notificarea se face, fără întârziere, după ce s-a stabilit că sunt îndeplinite condițiile prevăzute la art.58 alin.(1) lit.a) și b) din Legea nr.232/2016.

32. Autoritatea competentă furnizează, fără întârziere, autorității de rezoluție orice informații suplimentare pe care autoritatea de rezoluție le poate solicita pentru a finaliza evaluarea.

Secțiunea 5 **Informarea**

33. Informarea menționată la art.286 din Legea nr.232/2016, care trebuie publicată de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, include:

33.1. denumirea, adresa sediului și, dacă este cazul, identificatorul de entitate juridică al instituției de credit sau entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) din Legea nr.232/2016, aflată în rezoluție;

33.2. denumirea și adresa sediului al întreprinderii-mamă imediate și al întreprinderii-mamă de cel mai înalt rang ale instituției de credit sau ale entității respective menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) din Legea nr.232/2016, după caz;

33.3. o listă cu denumirile altor entități din grup și ale sucursalelor afiliate cu privire la care își exercită efectele măsurile de rezoluție, inclusiv, în măsura în care este posibil, informații privind sucursalele situate în state terțe;

33.4. un rezumat cuprinzând acțiunile de rezoluție relevante întreprinse, datele de la care produc efecte măsurile de rezoluție și, în special, efecte asupra clienților din segmentul retail, care include următoarele elemente:

33.4.1. informații privind accesul deponenților la depozitele deținute la instituțiile afectate de măsura de rezoluție, în conformitate cu Legea nr.160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci;

33.4.2. informații cu privire la accesul la nivelul de protecție al activelor sau fondurilor altor clienți, în sensul art.56 alin.(1) lit.e) din Legea nr.232/2016, păstrate la instituția afectată de măsura de rezoluție;

33.4.3. informații privind obligațiile de plată contractuală sau de livrare care fac obiectul suspendării în temeiul art.246-249 din Legea nr.232/2016, inclusiv data de începere și data de expirare a perioadei de suspendare, după caz;

33.4.4. informații privind creditorii garantați ai instituției de credit sau ai entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) din Legea nr.232/2016 aflată în rezoluție și supusă unor restricții privind executarea garanției, inclusiv data de începere și data de expirare a perioadei de restricționare, în conformitate cu art.250-251 din Legea nr.232/2016, după caz;

33.4.5. informații privind părțile contractante afectate de suspendarea temporară a drepturilor de rezoluțiune, inclusiv data de începere și data de expirare a perioadei de suspendare prevăzute la art.252-258 din Legea nr.232/2016, după caz;

33.5. confirmarea cursului normal, inclusiv în ceea ce privește graficele de rambursare, al angajamentelor contractuale obișnuite care nu fac obiectul unei suspendări în temeiul art.246-258 din Legea nr.232/2016;

33.6. punctul de contact din cadrul instituției unde consumatorii și creditorii pot solicita mai multe informații și actualizări cu privire la instituția de credit sau entitatea menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) din Legea nr.232/2016 și la operațiunile sale.

34. Informarea se publică imediat ce este posibil după luarea unei măsuri de rezoluție.

Titlul IV Colegiile de rezoluție

Capitolul I Organizarea operațională a colegiilor de rezoluție

Secțiunea 1 Cartografierea și identificarea membrilor colegiului de rezoluție și a potențialilor observatori

35. În scopul identificării membrilor și a potențialilor observatori ai colegiului de rezoluție, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, efectuează cartografierea entităților din grup menționată la art.1 alin.(1) din Legea nr.232/2016, ținând seama de descrierea grupului, astfel cum a fost efectuată de supraveghetorul consolidant în conformitate cu prevederile cu privire la înființarea și funcționarea colegiilor de supraveghetori.

36. La sfârșitul procesului de cartografiere menționat la pct.35, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, transmite colegiului de rezoluție lista membrilor și a potențialilor observatori.

37. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, revizuieste și actualizează cartografierea entităților din cadrul unui grup și lista membrilor și a potențialilor observatori cel puțin o dată pe an. De asemenea, Banca Națională revizuieste și actualizează cartografierea, precum și lista membrilor și a potențialilor observatori după orice modificare semnificativă a structurii juridice sau organizaționale a grupului ori a activității acestuia.

38. Atunci când evaluează dacă este necesar să instituie un colegiu de rezoluție în conformitate cu art.295⁷ din Legea nr.232/2016, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, verifică, de asemenea, dacă respectivele alte grupuri sau colegii își desfășoară activitatea în conformitate cu prezentul regulament.

Secțiunea 2

Autoritățile de rezoluție din state terțe în calitate de observatori în cadrul colegiului de rezoluție

39. După primirea unei cereri relevante din partea unei autorități de rezoluție dintr-o țară terță, astfel cum se prevede la art.295⁴ din Legea nr.232/2016, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului transmite cererea colegiului de rezoluție.

40. Comunicarea prevăzută la pct.39 este însoțită de toate elementele următoare:

40.1. avizul autorității de rezoluție a grupului, având în vedere, de asemenea, subpct.40.2, cu privire la echivalența regimului de confidențialitate și de secret profesional aplicabil observatorilor;

40.2. termenele și condițiile pentru participarea observatorilor la colegiul de rezoluție, care trebuie incluse în regulile și procedurile scrise astfel cum sunt propuse de autoritatea de rezoluție a grupului;

40.3. opinia autorității de rezoluție a grupului în ceea ce privește semnificația sucursalei relevante, în cazul în care candidatul este o autoritate de rezoluție dintr-o țară terță pentru o sucursală;

40.4. stabilirea unui termen-limită la expirarea căruia consimțământul se consideră a fi fost acordat; în cadrul acestui termen, orice membru al colegiului de rezoluție care și-a exprimat dezacordul, astfel cum este menționat la art.295³ lit.b), c) și d) din Legea nr.232/2016, își poate exprima obiecții pe deplin justificate cu privire la avizul emis de autoritatea de rezoluție a grupului menționat la subpct.40.1 din prezentul punct.

41. Atunci când se formulează o obiecție, autoritatea de rezoluție a grupului ține cont de aceasta înainte de a lua o hotărâre finală. În acest scop, aceasta poate solicita, de asemenea, opiniile explicite ale membrilor colegiului menționate la art.295³ lit.b), c) și d) din Legea nr.232/2016, și poate să țină cont de opinia majoritară în acest sens.

42. În cazul în care autoritatea de rezoluție a grupului decide să invite autoritatea de rezoluție din țara terță, aceasta transmite o invitație observatorului candidat. Invitația este însoțită de termenii și condițiile de participare în calitate de observator prevăzute în acordurile scrise. Candidatul care primește invitația este considerat observator din momentul acceptării invitației, care este considerată ca implicând acceptarea termenilor și condițiilor de participare.

43. În urma acceptării, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, transmite colegiului de rezoluție o versiune actualizată a rezultatelor cartografierii menționate la pct.35-38.

Secțiunea 3

Comunicarea cu întreprinderea-mamă din Uniune

44. Autoritatea de rezoluție a grupului asigură cooperarea și interacțiunea regulată cu întreprinderea-mamă din Uniune pentru a consolida funcționarea eficientă și eficace a colegiului de rezoluție.

45. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, comunică întreprinderii-mamă din Uniunea Europeană înființarea colegiului de rezoluție și lista membrilor și observatorilor acestuia, precum și orice modificări referitoare la membrii și observatorii colegiului de rezoluție.

Secțiunea 4

Instituirea și actualizarea listelor de contact

46. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, menține și partajează cu membrii și observatorii colegiului de rezoluție datele de contact ale persoanelor desemnate din partea fiecărui membru și observator pentru îndeplinirea sarcinilor colegiului de rezoluție.

47. Datele de contact menționate la pct.46 ar trebui să includă coordonate de contact în afara orelor de lucru, care să fie folosite în situații de urgență, în special pentru a decide cu privire la necesitatea de a stabili și a conveni asupra unei scheme de rezoluție a grupului.

48. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, se asigură că primește de la membrii și observatorii colegiului datele de contact ale persoanelor relevante și este informată fără întârzieri nejustificate cu privire la toate modificările semnificative.

Secțiunea 5

Elemente ale regulilor și procedurilor scrise pentru funcționarea colegiului de rezoluție

49. Regulile și procedurile ce urmează a fi stabilite în conformitate cu art.295⁶ alin.(1) lit.a) din Legea nr.232/2016 includ cel puțin următoarele elemente:

49.1. o descriere a grupului, a întreprinderii-mamă din Uniune, a filialelor și a sucursalelor semnificative;

49.2. identificarea membrilor colegiului și a observatorilor;

49.3. o descriere a cadrului general al colegiului de rezoluție pentru cooperarea dintre autorități și pentru coordonarea activităților și a sarcinilor.

50. Cadrul general de cooperare și de coordonare include toate elementele următoare:

50.1. o descriere a diferitelor substructuri ale colegiului de rezoluție destinate îndeplinirii diverselor sarcini, după caz. În acest scop, în special în ceea ce privește membrii colegiului care iau decizii comune, autoritatea de rezoluție a grupului ia în considerare necesitatea de a organiza colegiul de rezoluție sub forma mai multor substructuri;

50.2. identificarea membrilor colegiului și a observatorilor care participă la activitățile specifice ale colegiului. În acest scop, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, se asigură că diferitele substructuri ale colegiului, inclusiv substructurile la care participă observatori, nu conduc la limitarea procesului decizional comun și nici nu aduc atingere acestuia, în special în ceea ce privește membrii

colegiului care au obligația de a lua decizii comune în conformitate cu dispozițiile relevante din Legea nr.232/2016;

50.3. o descriere a cadrului, a termenelor și condițiilor de participare a observatorilor în cadrul colegiului de rezoluție, inclusiv a termenelor și condițiilor participării acestora la diferitele dialoguri și procese ale colegiului, precum și a drepturilor și obligațiilor lor în ceea ce privește schimbul de informații, având în vedere art.295¹³ – 295¹⁶ și art.328 din Legea nr.232/2016. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, se asigură că respectivul cadru general și condițiile participării observatorilor nu sunt mai favorabile decât cadrul și condițiile stabilite pentru membrii colegiului în conformitate cu prezentul regulament și cu acordurile scrise relevante ale colegiului în cauză;

50.4. o descriere a acordurilor de cooperare și de coordonare în situații de urgență, în special de natură sistemică, care pot constitui amenințări la adresa viabilității oricăreia dintre entitățile grupului;

50.5. o descriere a proceselor care trebuie urmate atunci când nu este necesară o decizie comună, dar pare să fie necesară formarea unei înțelegeri comune în cadrul colegiului de rezoluție sau în oricare dintre substructurile sale;

50.6. o descriere a mecanismelor pentru schimbul de informații, inclusiv domeniul de aplicare relevant, frecvența și canalele de comunicare având în vedere art.295¹³ – 295¹⁶ și art.328 din Legea nr.232/2016 și rolul autorității de rezoluție a grupului în calitate de coordonator pentru colectarea și diseminarea informațiilor în rândul membrilor colegiului și al observatorilor;

50.7. o descriere a informațiilor pertinente care trebuie să fie împărtășite cu membrii și observatorii colegiului de rezoluție, în special în legătură cu planificarea rezoluției, evaluarea posibilităților de soluționare și alte sarcini menționate la art.295² Legea nr.232/2016, având în vedere inclusiv dispozițiile art.295¹³ – 295¹⁶ și art.328 din Legea nr.232/2016 și rolul autorității de rezoluție a grupului;

50.8. o descriere a mecanismelor referitoare la tratamentul informațiilor confidențiale, având în vedere art.295¹³ – 295¹⁶ și art.328 din Legea nr.232/2016;

50.9. o descriere a procedurilor pentru găzduirea de reuniuni desfășurate periodic și ad-hoc;

50.10. o descriere a metodei de coordonare a informațiilor care urmează să fie furnizate în mod independent de autoritățile de rezoluție colegiului de supraveghere sau supraveghetorului consolidant, în cazul în care legislația prevede acest lucru sau din proprie inițiativă;

50.11. o descriere a metodei pentru a comunica informațiile menționate la litera j), în special o descriere a rolului relevant al autorității de rezoluție a grupului în comunicarea acestor informații supraveghetorului consolidant;

50.12. o descriere a politicii de comunicare cu supraveghetorul consolidant, autoritățile competente din statele membre în cauză, întreprinderea-mamă din Uniune și entitățile din grup la care se face referire la pct.71-72;

50.13. orice alt acord privind funcționarea colegiului de rezoluție; precum și

50.14. orice dispoziții care reglementează modalitățile de întrerupere.

Secțiunea 6

Instituirea și actualizarea regulilor și a procedurilor scrise pentru funcționarea colegiului de rezoluție

51. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, va stabili reguli și proceduri scrise pentru funcționarea colegiului de rezoluție în conformitate cu pct.50.

52. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, comunică propunerea sa către membrii colegiului de rezoluție pentru consultare, invitându-i să își exprime opiniile și indicând calendarul de prezentare a opiniilor.

53. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, ține cont de opiniile membrilor colegiului de rezoluție sau, în cazul în care nu ține cont de acestea, își justifică decizia.

54. După finalizarea regulilor și a procedurilor scrise pentru funcționarea colegiului de rezoluție, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, le comunică membrilor acestuia.

55. Regulile și procedurile scrise pentru funcționarea colegiului de rezoluție se revizuiesc și se actualizează, în special după orice modificări substanțiale a componenței colegiului de rezoluție.

56. În procesul de actualizare a regulilor și a procedurilor scrise generale pentru funcționarea colegiului de rezoluție, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, și ceilalți membri ai colegiului respectă procedura prevăzută la pct.51-55.

Secțiunea 7

Aspecte operaționale ale reuniunilor colegiului și ale altor activități

57. Colegiile de rezoluție se reunesc în persoană cel puțin o dată pe an. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, cu acordul tuturor membrilor colegiului și luând în considerare caracteristicile specifice ale grupului, poate stabili o frecvență diferită a reuniunilor fizice ale colegiului de rezoluție.

58. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, organizează în mod regulat alte activități ale colegiului, în special atunci când este necesar un dialog între membrii colegiului.

59. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, pregătește și transmite membrilor colegiului ordinea de zi și obiectivele reuniunilor planificate și ale altor activități.

60. Toți membrii colegiului de rezoluție care participă la reuniunile sau la alte activități ale colegiului se asigură că la reuniuni și alte activități participă reprezentanții adecvați, în conformitate cu obiectivele reuniunii și ale altor activități ale colegiului de rezoluție, și că reprezentanții în cauză sunt împuterniciți să angajeze autoritățile lor, în cea mai mare măsură posibilă, în cazul în care se preconizează adoptarea unor decizii în cadrul respectivelor reuniuni sau alte activități.

61. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, se asigură că documentele relevante sunt transmise cu suficient timp înainte a fiecărei reuniuni sau activități a colegiului de rezoluție.

62. Rezultatele și deciziile reuniunilor sau ale altor activități ale colegiului se consemnează în scris și se comunică membrilor colegiului în timp util.

Secțiunea 8

Schimbul de informații

63. Sub rezerva dispozițiilor art.295¹³ – 295¹⁶ și art.328 din Legea nr.232/2016, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, și membrii

colegiului se asigură că își comunică reciproc toate informațiile esențiale și relevante, indiferent dacă acestea sunt primite de la o entitate din grup, o autoritate competentă, autoritatea de rezoluție sau orice altă autoritate desemnată ori din orice altă sursă.

64. Aceste informații sunt adecvate, exacte și comunicate în timp util pentru a permite și a facilita îndeplinirea eficientă, eficace și integrală a sarcinilor membrilor colegiului de rezoluție, atât în condiții de desfășurare normală a activității, cât și în situații de urgență.

65. În scopul unei coordonări eficiente și eficace între colegiul de supraveghere și colegiul de rezoluție, autoritatea de rezoluție a grupului și supraveghetorul consolidant își comunică reciproc toate informațiile necesare pentru a se asigura că colegiile își îndeplinesc rolul prevăzut la art.112 din Legea nr.202/2017 și la art.295²-295⁷ din Legea nr.232/2016.

66. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, transmite membrilor colegiului de rezoluție informațiile primite în conformitate cu pct.63 și 64.

67. În cazul în care colegiul este organizat în substructuri diferite, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, informează toți membrii colegiului de rezoluție, în timp util, cu privire la acțiunile întreprinse sau măsurile care se întreprind în respectivele substructuri ale colegiului.

68. Sub rezerva unor dispoziții contrare, se pot utiliza orice mijloace obișnuite de comunicare, de preferință mijloace securizate de comunicare, în special în cazul în care se transmit informații confidențiale. Pentru informațiile disponibile public, este suficient ca Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, să ofere trimiteri la informațiile respective.

69. În cazul în care există o pagină web securizată a colegiului, utilizarea paginii respective reprezintă principalul mijloc de comunicare.

70. Pct.35-123 nu aduc atingere competențelor de colectare a informațiilor ale autorității competente sau ale autorităților de rezoluție.

Secțiunea 9

Politica de comunicare

71. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, este organul competent pentru comunicarea cu întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană și cu supraveghetorul consolidant, în cazul în care acesta din urmă este diferit de autoritatea de rezoluție a grupului.

72. Autoritățile de rezoluție menționate la art.295³ lit.b), c) și d) din Legea nr.232/2016 sunt autoritățile care răspund de comunicarea cu entitățile și autoritățile competente din statele membre respective.

Secțiunea 10

Coordonarea comunicării externe

73. Membrii colegiului de rezoluție își coordonează comunicările externe legate de strategiile și schemele de rezoluție a grupului.

74. În scopul coordonării comunicării externe, membrii colegiului de rezoluție convin cel puțin cu privire la elementele de mai jos:

74.1. alocarea responsabilităților de coordonare a comunicării externe, în condiții de desfășurare normală a activității, în situațiile în care o instituție de credit sau un grup

este considerat că intră sau este susceptibilă de a intra în dificultate, precum și în situațiile de rezoluție;

74.2. stabilirea nivelului de informații care urmează a fi divulgate cu privire la strategiile de rezoluție a grupului;

74.3. coordonarea declarațiilor publice în situațiile în care o instituție sau un grup este considerat că intră sau este susceptibilă de a intra în dificultate;

74.4. coordonarea declarațiilor publice legate de măsurile de rezoluție luate, inclusiv publicarea ordinelor sau a instrumentelor prin care au fost luate măsuri de rezoluție sau a anunțurilor de sinteză a efectelor măsurilor de rezoluție.

Secțiunea 11

Situații de urgență

75. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, instituie și testează periodic procedurile operaționale pentru funcționarea colegiului de rezoluție în situații de urgență, în special cele de importanță sistemică, care pot constitui amenințări la adresa viabilității oricăreia dintre entitățile grupului.

76. Procedurile operaționale menționate la pct.75 se referă cel puțin la următoarele elemente:

76.1. mijloacele sigure de comunicare care urmează să fie utilizate;

76.2. setul de informații care urmează să fie schimbate;

76.3. persoanele relevante care urmează să fie contactate;

76.4. procedurile de comunicare relevante care trebuie urmate de membrii colegiului.

Capitolul II

Decizii comune de planificare a rezoluției

Secțiunea 1

Procesul decizional comun privind planul de rezoluție a grupului și evaluarea posibilităților de soluționare

Subsecțiunea 1

Planificarea etapelor procesului decizional comun

77. Înainte de începerea procesului decizional comun, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, și autoritățile de rezoluție ale filialelor convin asupra unui calendar al etapelor care trebuie parcurse în cadrul procesului (denumit în continuare „calendarul de adoptare a deciziei comune”).

78. Dacă nu se reușește a se conveni asupra calendarului, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, stabilește calendarul de adoptare a deciziei comune, după luarea în considerare a opiniilor și a rezervelor exprimate de autoritățile de rezoluție ale filialelor.

79. Calendarul de adoptare a deciziei comune se actualizează cel puțin o dată pe an și include toate etapele următoare care urmează să fie puse în aplicare într-o ordine stabilită de comun acord între Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului și autoritățile de rezoluție ale filialelor:

79.1. dialogul preliminar între Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, și autoritățile de rezoluție ale filialelor cu privire la strategia de

rezoluție a grupului, pentru a pregăti o decizie comună privind planul de rezoluție a grupului și evaluarea posibilităților de soluționare;

79.2. solicitarea informațiilor necesare întreprinderii-mamă din Uniune pentru elaborarea planului de rezoluție a grupului și realizarea evaluării posibilităților de soluționare în conformitate cu art.31 din Legea nr.232/2016;

79.3. prezentarea informațiilor solicitate la subpct. 79.2 de către întreprinderea-mamă din Uniune direct către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului în conformitate cu art.31⁶ alin.(1) din Legea nr.232/2016;

79.4. transmiterea informațiilor pe care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului le primește de la întreprinderea-mamă din Uniune autorităților menționate la art.31⁶ alin.(2) din Legea nr.232/2016 și indicarea unui termen-limită pentru orice cereri de informații suplimentare;

79.5. transmiterea contribuțiilor pentru elaborarea planului de rezoluție a grupului și evaluarea posibilităților de soluționare de la autoritățile de rezoluție ale filialelor către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului;

79.6. transmiterea proiectului de plan de rezoluție a grupului și a proiectului de evaluare a posibilităților de soluționare de la Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, către membrii colegiului de rezoluție;

79.7. transmiterea unor eventuale observații cu privire la proiectul de plan de rezoluție a grupului și la proiectul de evaluare a posibilităților de soluționare de la membrii colegiului de rezoluție către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului;

79.8. dezbateră cu întreprinderea-mamă din Uniune cu privire la proiectul de plan de rezoluție a grupului și evaluarea posibilităților de soluționare, în cazul în care acest lucru este considerat oportun de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului;

79.9. dialogul între Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, și autoritățile de rezoluție ale filialelor cu privire la proiectul de plan de rezoluție a grupului și la posibilitățile de soluționare a acestuia;

79.10. transmiterea, de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, către autoritățile de rezoluție ale filialelor, a proiectului de decizie comună privind planul de rezoluție a grupului și privind evaluarea posibilităților de soluționare;

79.11. dialogul referitor la proiectul de decizie comună privind planul de rezoluție a grupului și la evaluarea posibilităților de soluționare între Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, și autoritățile de rezoluție ale filialelor;

79.12. adoptarea unei decizii comune privind planul de rezoluție a grupului și evaluarea posibilităților de soluționare;

79.13. comunicarea concluziei deciziei comune către întreprinderea-mamă din Uniune, împreună cu un rezumat al elementelor-cheie ale planului de rezoluție a grupului.

80. Calendarul:

80.1. reflectă domeniul de aplicare și complexitatea fiecărei etape a procesului decizional comun;

80.2. ia în considerare calendarul altor decizii comune organizate în cadrul colegiului de rezoluție;

80.3. ia în considerare, în măsura în care este posibil, calendarul altor decizii comune organizate în cadrul colegiului de supraveghere, în special, calendarul de adoptare a deciziei comune privind examinarea și evaluarea planului de redresare a grupului în conformitate cu art.22¹¹ din Legea nr.232/2016.

Subsecțiunea 2

Elementele calendarului de adoptare a deciziei comune

81. La elaborarea calendarului de adoptare a deciziei comune, autoritățile implicate sau Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, atunci când acționează pe cont propriu iau în considerare art.34³ alin.(6) și art.36 din Legea nr.232/2016 privind necesitatea ca evaluarea posibilităților de soluționare și suspendarea procesului de abordare a obstacolelor semnificative să aibă loc simultan și se asigură că termenele relevante prevăzute în calendarul de adoptare a deciziei comune se modifică în mod corespunzător.

82. Atunci când elaborează calendarul de adoptare a deciziei comune, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, ia în considerare termenii și condițiile participării observatorilor, astfel cum se prevede în acordurile scrise ale colegiului de rezoluție și în dispozițiile respective din Legea nr.232/2016.

83. Următoarele aspecte ale programului sunt comunicate de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, către întreprinderea-mamă din Uniune:

83.1. o dată estimată când se preconizează depunerea solicitării informațiilor necesare pentru elaborarea planului de rezoluție a grupului și evaluarea posibilităților de soluționare în conformitate cu subpct.79.2 și termenul pentru trimiterea informațiilor în conformitate cu subpct. 79.3;

83.2. o dată estimată pentru organizarea discuțiilor menționate la subpct. 79.8, după caz;

83.3. o dată estimată pentru comunicarea menționată la subpct. 79.13.

Subsecțiunea 3

Dialogul preliminar privind strategia de rezoluție

84. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, organizează un dialog preliminar cu autoritățile de rezoluție ale filialelor pentru a realiza toate acțiunile următoare:

84.1. să discute o propunere preliminară privind strategia de rezoluție pentru grup;

84.2. să verifice dacă vreuna dintre informațiile necesare pentru elaborarea planului de rezoluție a grupului și evaluarea posibilităților de soluționare se află deja la dispoziția autorităților competente și să comunice aceste informații în conformitate cu art.31 alin.(2) din Legea nr.232/2016;

84.3. să stabilească informațiile suplimentare care trebuie solicitate de la întreprinderea-mamă din Uniune;

84.4. să convină asupra oricăror contribuții care trebuie transmise de autoritățile de rezoluție ale filialelor către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, pentru elaborarea planului de rezoluție a grupului și pentru efectuarea evaluării posibilităților de soluționare.

Subsecțiunea 4

Informații din partea întreprinderii-mamă din Uniune

85. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, solicită întreprinderii-mamă din Uniune toate informațiile necesare în conformitate cu art.31 din Legea nr.232/2016, ținând cont de rezultatul dialogului menționat la pct.84.

86. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, comunică în mod clar întreprinderii-mamă din Uniunea Europeană entitățile din cadrul grupului la care se referă și cărora li se aplică informațiile solicitate, precum și termenele-limită pentru furnizarea informațiilor respective.

87. Întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană furnizează informațiile solicitate de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, în timp util, dar nu mai târziu de termenul menționat la pct.86.

88. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, poate solicita informații suplimentare de la întreprinderea-mamă din Uniune, atât înainte de transmiterea informațiilor către autoritățile menționate la art.31⁶ din Legea nr.232/2016, cât și ulterior, în situațiile în care se aplică pct.95.

Subsecțiunea 5

Transmiterea de informații de către autoritatea de rezoluție a grupului

89. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, transmite, fără întârziere, informațiile primite în conformitate cu pct.85-88, autorităților menționate la art.31⁶ alin.(2) din Legea nr.232/2016 și le invită pe acestea să prezinte, într-un termen precizat, observații privind necesitatea unor informații suplimentare.

90. Orice autoritate care primește informațiile poate solicita informații suplimentare de la Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, înainte de expirarea termenului menționat la pct.89, în cazul în care autoritatea care primește informațiile consideră că informațiile suplimentare sunt relevante pentru entitatea sau sucursala aflată sub jurisdicția sa în scopul elaborării și actualizării planului de rezoluție a grupului și al efectuării evaluării posibilităților de soluționare. În acest caz, dispozițiile relevante de la pct.85-88 se aplică în consecință.

91. Transmiterea de informații de la Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, către autoritățile menționate la pct.90 nu este considerată completă înainte de transmiterea efectivă atât a informațiilor inițiale, cât și a informațiilor ulterioare.

92. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, ținând seama de pct.91, comunică colegiului de rezoluție data de la care începe termenul de patru luni în care trebuie să se ajungă la o decizie comună privind planul de rezoluție a grupului și evaluarea posibilităților de soluționare în conformitate cu art.31⁹ din Legea nr.232/2016.

93. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, și autoritățile menționate la art.31⁶ alin.(2) din Legea nr.232/2016 fac schimb de informații suplimentare necesare pentru a facilita elaborarea planului de rezoluție a grupului și efectuarea evaluării posibilităților de soluționare, sub rezerva condițiilor de confidențialitate prevăzute la art.295¹³ – 295¹⁶ și art.328 din Legea nr.232/2016.

Subsecțiunea 6

Elaborarea și transmiterea proiectului de plan de rezoluție a grupului și de evaluare a posibilităților de soluționare

94. Autoritățile de rezoluție ale filialelor furnizează Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, contribuțiile lor la planul de rezoluție a grupului și evaluarea posibilităților de soluționare în timp util și, în orice caz, cel mai târziu la termenul-limită specificat în calendarul de adoptare a deciziei comune, în conformitate cu subpct.79.5.

95. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, elaborează proiectul de plan de rezoluție a grupului în conformitate cu art.31¹-31⁵ din Legea nr.232/2016, ținând seama de orice contribuții transmise de autoritățile de rezoluție ale filialelor.

96. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, transmite proiectul de plan de rezoluție a grupului și evaluarea posibilităților de soluționare membrilor colegiului de rezoluție în timp util, dar nu mai târziu de termenul stabilit la subpct. 79.6.

Subsecțiunea 7

Consultarea cu membrii colegiului de rezoluție

97. Membrii colegiului consultați de autoritatea de rezoluție a grupului își prezintă observațiile cu privire la proiectul de plan de rezoluție a grupului și evaluarea posibilităților de soluționare în termenul stabilit la subpct.79.7.

98. În particular, autoritățile competente relevante menționate la art.111 și 109 din Legea nr.202/2017 furnizează un aviz cu privire la evaluarea posibilităților de soluționare a entităților aflate sub jurisdicția lor.

99. În cazul în care oricare dintre autorități consideră că există obstacole semnificative în calea posibilităților de soluționare a grupului sau a oricăreia dintre entitățile sale, autoritatea respectivă își transmite evaluarea către autoritatea de rezoluție în timp util și, în orice caz, cel mai târziu la termenul stabilit la subpct.79.7.

100. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, transmite autorităților de rezoluție ale filialelor observațiile primite din partea celorlalți membri ai colegiului de rezoluție, inclusiv observațiile privind evaluarea posibilităților de soluționare a entităților aflate sub jurisdicția lor exprimate de autoritățile respective.

Subsecțiunea 8

Dezbaterea cu întreprinderea-mamă din Uniune

101. În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, organizează o dezbatere privind proiectul de plan de rezoluție a grupului și evaluarea posibilităților de soluționare cu întreprinderea-mamă din Uniune, în conformitate cu subpct.79.8, acest lucru se realizează în timp util și, în orice caz, în termenele specificate în etapa corespunzătoare din calendarul de adoptare a deciziei comune. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, comunică autorităților de rezoluție ale filialelor toate observațiile transmise de întreprinderea-mamă din Uniune pe parcursul acestei consultări.

Subsecțiunea 9

Dialogul privind proiectul de plan de rezoluție și evaluarea posibilităților de soluționare

102. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, organizează un dialog privind proiectul de plan de rezoluție a grupului și evaluarea posibilităților de soluționare cu autoritățile de rezoluție ale filialelor, în conformitate cu subpct. 79.9, în timp util, dar nu mai târziu de termenul-limită specificat în calendarul de adoptare a deciziei comune.

103. Dialogul cuprinde aspecte ținând de evaluarea posibilităților de soluționare a grupului și facilitează identificarea posibilelor obstacole importante din calea

posibilităților de soluționare, ținând seama de orice observații transmise de întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană. În acest scop, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, informează autoritățile de rezoluție ale filialelor despre propria evaluare privind posibilitatea de soluționare a grupului și ține seama de avizul exprimat de alți membri ai colegiului.

104. Pe baza dialogului menționat la pct. 102, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, finalizează planul de rezoluție a grupului și efectuează evaluarea posibilităților de soluționare. Modificările aplicate la proiectul de plan de rezoluție a grupului și la evaluarea posibilităților de soluționare trebuie să reflecte rezultatul dialogului.

105. În cazul în care sunt identificate obstacole semnificative în calea posibilității de soluționare, se aplică pct.122.

Subsecțiunea 10

Elaborarea deciziei comune privind planul de rezoluție a grupului și evaluarea posibilităților de soluționare

106. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, elaborează un proiect de decizie comună privind planul de rezoluție a grupului și evaluarea posibilităților de soluționare. Proiectul de decizie comună prezintă toate elementele următoare:

106.1. denumirile autorității de rezoluție a grupului și ale autorităților de rezoluție ale filialelor care ajung la decizia comună privind planul de rezoluție a grupului și evaluarea posibilităților de soluționare;

106.2. denumirile autorităților de rezoluție și ale autorităților competente consultate la elaborarea și întreținerea planului de rezoluție a grupului și la efectuarea evaluării posibilităților de soluționare, în special:

106.2.1. denumirile autorităților de rezoluție ale sucursalelor semnificative și ale autorităților de rezoluție din statele membre în care sunt stabilite entitățile menționate la art.1 alin.(1) lit.c) și d) din Legea nr.232/2016;

106.2.2. denumirile autorităților competente relevante menționate la art.109 din Legea nr.202/2017;

106.2.3. numele observatorilor, în cazul în care observatorii respectivi au fost implicați în procesul de adoptare a deciziei comune, în conformitate cu termenele și condițiile privind participarea observatorilor prevăzute în acordurile scrise;

106.3. denumirea întreprinderii-mamă din Uniune și ale entităților din grup la care se referă și cărora li se aplică decizia comună și care sunt vizate de planul de rezoluție a grupului și de evaluarea posibilităților de soluționare;

106.4. trimiterile la legislația aplicabilă a Uniunii și la legislația națională cu privire la elaborarea, finalizarea și punerea în aplicare a deciziei comune privind planul de rezoluție a grupului și evaluarea posibilităților de soluționare;

106.5. data adoptării deciziei comune privind planul de soluționare a grupului și evaluarea posibilităților de soluționare și a oricărei actualizări relevante a acesteia;

106.6. planul de rezoluție a grupului și evaluarea posibilităților de soluționare, inclusiv orice măsuri având ca scop abordarea sau înlăturarea obstacolelor semnificative din calea posibilităților de soluționare în conformitate cu art.38, 39 și 40 și 41¹-41⁸ din Legea nr.232/2016, sub rezerva cărora este luată decizia comună. În cazul în care întreprinderea-mamă din Uniune sau oricare dintre entitățile sale se află în proces de punere în aplicare a măsurilor respective, se furnizează, de asemenea, informații privind calendarul pentru punerea în aplicare a acestora;

106.7. o sinteză a punctelor de vedere exprimate de autoritățile consultate în cadrul procesului de adoptare a deciziei comune privind planul de rezoluție a grupului și posibilitățile de soluționare a acestuia;

106.8. în cazul în care Autoritatea Bancară Europeană (în continuare ABE) a fost consultată în timpul procesului de adoptare a deciziei comune, o explicație pentru orice abatere de la recomandările ABE.

Subsecțiunea 11

Adoptarea unei decizii comune privind planul de rezoluție a grupului și evaluarea posibilităților de soluționare

107. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, transmite proiectul de decizie comună privind planul de rezoluție a grupului și evaluarea posibilităților de soluționare autorităților de rezoluție ale filialelor, fără întârzieri nejustificate, fixând un termen-limită în care autoritățile de rezoluție ale filialelor să își transmită acordul scris pentru decizia comună, care poate fi transmis prin mijloace electronice de comunicare.

108. La primirea proiectului de decizie comună, autoritățile de rezoluție ale filialelor care nu și-au exprimat dezacordul își transmit acordul scris la Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, în termenul stabilit la pct.107.

109. Decizia comună finală este alcătuită din documentul care conține decizia comună, redactat în conformitate cu pct.106, din acordurile scrise menționate la pct.108 și din cel al Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, anexat la acesta și este pusă la dispoziția autorităților de rezoluție ale filialelor care sunt de acord cu decizia comună luată de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului.

110. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, comunică decizia comună privind planul de rezoluție a grupului și evaluarea posibilităților de soluționare colegiului de rezoluție.

Subsecțiunea 12

Comunicarea deciziei comune și a rezumatului planului de rezoluție a grupului către întreprinderea-mamă din Uniune

111. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, comunică decizia comună și un rezumat al elementelor-cheie ale planului de rezoluție a grupului, inclusiv evaluarea posibilităților de soluționare, organului de conducere al întreprinderii-mamă din Uniune în timp util și, în orice caz, până la termenul-limită specificat în calendarul de adoptare a deciziei comune, în conformitate cu subpct. 79.13.

112. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, informează autoritățile de rezoluție ale filialelor cu privire la această comunicare.

113. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, poate discuta decizia comună privind planul de rezoluție a grupului și evaluarea posibilităților de soluționare cu întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană pentru a explica detaliile referitoare la decizia respectivă.

Secțiunea 2

Procesul aplicabil în absența unei decizii comune privind planul de rezoluție a grupului și evaluarea posibilităților de soluționare

Subsecțiunea 1

Dezacord parțial

114. În cazul în care una sau mai multe dintre autoritățile de rezoluție ale filialelor nu sunt de acord cu planul de rezoluție a grupului și cu evaluarea posibilităților de soluționare, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, și autoritățile de rezoluție ale filialelor care nu și-au exprimat dezacordul în temeiul art.31¹¹ din Legea nr.232/2016 urmează toate etapele relevante prevăzute la pct.106-113 pentru elaborarea, adoptarea și comunicarea deciziei comune privind planul de rezoluție a grupului și evaluarea posibilităților de soluționare.

115. Decizia comună adoptată cu privire la planul de rezoluție a grupului și evaluarea posibilităților de soluționare este prezentată într-un document care conține toate elementele menționate la pct.106.

116. Se include o sinteză a punctelor de vedere exprimate de autoritățile de rezoluție ale filialelor care au fost implicate în procesul inițial de adoptare a deciziei comune privind planul de rezoluție a grupului și evaluarea posibilităților de soluționare, dar nu au fost de acord cu aceasta. În particular, sinteza include trimiteri la toate aspectele care au condus la dezacorduri.

Subsecțiunea 2

Elementele comunicării deciziilor individuale

117. În absența unei decizii comune a autorităților de rezoluție în termen de patru luni, în conformitate cu art.31¹⁰ din Legea nr.232/2016, decizia luată de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, cu privire la planul de rezoluție a grupului și evaluarea posibilităților de soluționare se comunică în scris membrilor colegiului de rezoluție prin intermediul unui document care conține toate elementele următoare:

117.1. denumirea autorității de rezoluție a grupului;

117.2. denumirea întreprinderii-mamă din Uniune;

117.3. trimiteri la legislația Uniunii Europene și la legislația națională aplicabilă cu privire la elaborarea, finalizarea și aplicarea deciziei;

117.4. data deciziei;

117.5. planul de rezoluție a grupului și evaluarea posibilităților de soluționare, inclusiv orice măsuri având ca scop abordarea sau înlăturarea obstacolelor semnificative din calea posibilităților de soluționare, în conformitate cu art.38, 39 și 40 și 41^{1-41⁸} din Legea nr.232/2016, sub rezerva cărora este luată decizia. În cazul în care întreprinderea-mamă din Uniune se află în procesul de punere în aplicare a măsurilor respective, se furnizează, de asemenea, calendarul pentru punerea în aplicare a acestora;

117.6. numele membrilor colegiului de rezoluție și ale observatorilor implicați, în conformitate cu termenele și condițiile privind participarea observatorilor, în procesul de adoptare a deciziei comune privind planul de rezoluție a grupului și evaluarea posibilităților de soluționare, împreună cu un rezumat al opiniilor exprimate de autorități și informații privind aspectele care au condus la dezacorduri;

117.7. observațiile autorității de rezoluție a grupului privind punctele de vedere exprimate de către membrii și observatorii colegiului de rezoluție, în special în ceea ce privește aspectele care au condus la dezacorduri.

118. În absența unei decizii comune a autorităților de rezoluție în termen de patru luni, în conformitate cu art.31¹⁶ din Legea nr.232/2016, autoritățile de rezoluție care

elaborează planuri de rezoluție individuale transmit autorității de rezoluție a grupului un document care conține toate elementele următoare:

118.1. denumirea autorității de rezoluție care ia decizia;

118.2. denumirea entității sau ale entităților aflate sub jurisdicția autorității de rezoluție la care se referă și căreia i se aplică decizia;

118.3. trimiteri la legislația Uniunii și la legislația națională aplicabilă cu privire la elaborarea, finalizarea și aplicarea deciziei;

118.4. data deciziei;

118.5. planul de rezoluție și evaluarea posibilităților de soluționare a entităților aflate sub jurisdicția lor, inclusiv orice măsuri având ca scop abordarea sau înlăturarea obstacolelor semnificative din calea posibilităților de soluționare în conformitate cu art.38, 39 și 40 și 41¹-41⁸ din Legea nr.232/2016, sub rezerva căroră este luată decizia. În cazul în care entitățile se află în procesul de punere în aplicare a măsurilor respective, se furnizează, de asemenea, calendarul de aplicare a acestora;

118.6. denumirea autorității de rezoluție a grupului, împreună cu explicații privind motivele dezacordului cu planul de rezoluție a grupului propus și evaluarea posibilităților de soluționare.

119. În cazul în care a fost consultată ABE, deciziile luate în absența unei decizii comune în conformitate cu art.31¹⁰ și art.31¹⁶ din Legea nr.232/2016 includ o explicație a motivului pentru care recomandările ABE nu a fost urmate.

Subsecțiunea 3

Comunicarea deciziilor individuale în absența unei decizii comune

120. În absența unei decizii comune a Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, și a autorităților de rezoluție ale filialelor în termenul prevăzut la art.31⁹ din Legea nr.232/2016, toate deciziile menționate la art.31¹⁰ și 31¹⁶ din Legea nr.232/2016 se comunică în scris de către autoritățile relevante de rezoluție ale filialelor către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, până la cea mai îndepărtată dintre următoarele date:

120.1. o lună de la expirarea perioadei menționate la art.31⁹ din Legea nr.232/2016;

120.2. o lună de la furnizarea unui aviz de către ABE în urma unei cereri formulate în temeiul art.31⁹ din Legea nr.232/2016;

120.3. o lună de la orice decizie luată de ABE în conformitate cu art.31¹⁰ alin.(2) din Legea nr.232/2016 sau cu art.31¹⁶ din Legea nr.232/2016 sau orice altă dată stabilită de ABE printr-o astfel de decizie.

121. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, notifică fără întârziere decizia sa și deciziile la care se face referire la pct.120 celorlalți membri ai colegiului de rezoluție.

Secțiunea 3

Decizie comună privind măsurile de abordare a obstacolelor semnificative din calea posibilităților de soluționare

Subsecțiunea 1

Suspendarea procesului de adoptare a deciziei comune privind planul de rezoluție a grupului și evaluarea posibilităților de soluționare

122. În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, identifică obstacole semnificative în calea posibilităților de soluționare sau este de acord cu o opinie referitoare la identificarea unor obstacole semnificative exprimată de vreuna dintre autoritățile care au fost consultate cu privire la planul de rezoluție a grupului și evaluarea posibilităților de soluționare, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, suspendă procesul de adoptare a deciziei comune, în conformitate cu art.36 din Legea nr.232/2016 și comunică decizia sa membrilor colegiului de rezoluție.

123. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, reia procesul de adoptare a deciziei comune privind planul de rezoluție a grupului, inclusiv realizarea evaluării posibilităților de soluționare, de îndată ce a fost finalizat procesul decizional comun menționat la art.41¹-41⁸ din Legea nr.232/2016, cu privire la măsurile care vizează abordarea sau înlăturarea obstacolelor semnificative din calea posibilităților de soluționare.

Subsecțiunea 2

Planificarea etapelor procesului decizional comun privind măsurile de abordare a obstacolelor semnificative din calea posibilităților de soluționare

124. Înainte de începerea procesului de adoptare a deciziei comune privind măsurile care vizează abordarea sau înlăturarea obstacolelor semnificative din calea posibilităților de soluționare, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, și autoritățile de rezoluție ale filialelor convin asupra unui calendar al etapelor care trebuie parcurse în procesul de adoptare a deciziei comune.

125. Dacă nu se reușește a se conveni asupra calendarului, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, stabilește calendarul de adoptare a deciziei comune, după luarea în considerare a opiniilor și a rezervelor exprimate de autoritățile de rezoluție ale filialelor.

126. Calendarul de adoptare a deciziei comune include următoarele etape:

126.1. pregătirea și distribuirea raportului privind obstacolele semnificative identificate, în conformitate cu art.41² din Legea nr.232/2016, de către autoritatea de rezoluție a grupului, prin consultare cu supraveghetorul consolidant și cu ABE;

126.2. transmiterea raportului în conformitate cu art.41² din Legea nr.232/2016, de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, către întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană, autoritățile de rezoluție ale filialelor și autoritățile de rezoluție din jurisdicțiile în care sunt situate sucursale semnificative;

126.3. data la care întreprinderea-mamă din Uniune prezintă Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, observații și măsuri alternative de eliminare a obstacolelor semnificative, în cazul în care există, în conformitate cu art.41³ din Legea nr.232/2016;

126.4. dialogul dintre Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, autoritățile de rezoluție ale filialelor și alți membri ai colegiului de rezoluție cu privire la eventualele observații sau măsuri alternative de remediere a obstacolelor semnificative propuse de întreprinderea-mamă din Uniune în conformitate cu art.41³ din Legea nr.232/2016, după caz;

126.5. elaborarea proiectului de decizie comună privind măsurile pentru abordarea sau înlăturarea obstacolelor semnificative din calea posibilităților de soluționare;

126.6. finalizarea deciziei comune privind măsurile pentru abordarea sau înlăturarea obstacolelor semnificative din calea posibilităților de soluționare; precum și

126.7. comunicarea deciziei comune privind măsurile pentru abordarea sau înlăturarea obstacolelor semnificative din calea posibilităților de soluționare.

127. Calendarul de adoptare a deciziei comune este revizuit și actualizat de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, pentru a reflecta prelungirea procesului de adoptare a deciziei comune în cazul în care întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană prezintă observații și propune măsuri alternative pentru a aborda sau a înlătura obstacolele de fond din calea posibilităților de soluționare, în conformitate cu art.41³ din Legea nr.232/2016.

128. Atunci când elaborează calendarul de adoptare a deciziei comune, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, ia în considerare termenele și condițiile participării observatorilor, astfel cum s-a stabilit în acordurile scrise ale colegiului de rezoluție și în dispozițiile corespunzătoare din Legea nr.232/2016.

129. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, comunică întreprinderii-mamă din Uniunea Europeană elementele din calendarul de adoptare a deciziei comune care presupun implicarea întreprinderii-mamă din Uniune.

Subsecțiunea 3

Consultarea privind raportul și comunicarea acestuia

130. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, pregătește un proiect de raport referitor la obstacole semnificative din calea posibilității de soluționare, în conformitate cu art.41² din Legea nr.232/2016, și îl transmite supraveghetorului consolidant, ABE, autorităților competente și autorităților de rezoluție din jurisdicțiile în care sunt situate sucursale semnificative.

131. De asemenea, aceasta poate să prezinte proiectul de raport și altor membri ai colegiului de rezoluție în calitate de observatori, după caz, și într-un mod conform cu cel convenit și detaliat în cadrul regulilor și procedurilor scrise ale colegiului de rezoluție.

132. Observațiile și opiniile primite vor fi examinate de autoritatea de rezoluție a grupului în vederea finalizării raportului. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, furnizează o motivare integrală în ceea ce privește orice abatere de la o opinie sau observație prezentată de ABE sau de către supraveghetorul consolidant.

133. După finalizare, raportul este pus la dispoziția întreprinderii-mamă din Uniunea Europeană.

134. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, notifică colegiului de rezoluție începutul perioadei de patru luni pentru adoptarea deciziei comune privind măsurile de remediere a obstacolelor semnificative din calea posibilităților de soluționare.

Subsecțiunea 4

Prezentarea observațiilor întreprinderii-mamă din Uniune și consultarea cu autoritățile

135. În cazul în care întreprinderea-mamă din Uniune depune observații și propune Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, în termen de patru luni de la data primirii raportului, în conformitate cu art.41³ din Legea nr.232/2016, măsuri alternative de remediere a obstacolelor semnificative din calea posibilităților de soluționare, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, transmite observațiile și măsurile respective altor membri ai colegiului, fără întârzieri nejustificate și, în orice caz, în termen de 10 zile.

136. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, având în vedere pct.135, comunică colegiului de rezoluție prelungirea perioadei pentru a ajunge la decizia comună privind măsurile de remediere a obstacolelor semnificative din calea posibilităților de soluționare în conformitate cu art.41³ și art.41⁵ din Legea nr.232/2016.

137. Atunci când transmite observațiile și măsurile alternative prezentate de întreprinderea-mamă din Uniune, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, stabilește un termen-limită pentru prezentarea observațiilor.

138. În cazul în care autoritățile nu prezintă observații până la termenul-limită menționat la pct.137, autoritatea de rezoluție consideră că autoritățile nu au niciun fel de observații cu privire la observațiile și măsurile alternative prezentate de întreprinderea-mamă din Uniune și continuă procedura.

139. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, comunică autorităților de rezoluție ale filialelor, cât mai curând posibil și fără întârzieri nejustificate, eventualele observații prezentate de alți membri ai colegiului de rezoluție și discută cu aceștia măsurile propuse pentru soluționarea obstacolelor semnificative din calea posibilităților de soluționare.

140. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, și autoritățile de rezoluție ale filialelor dezbat și iau în considerare în mod corespunzător efectul potențial al măsurilor propuse asupra tuturor entităților care fac parte din grup, în toate statele membre în care grupul își desfășoară activitatea, precum și în Uniunea Europeană în ansamblul său.

Subsecțiunea 5

Elaborarea deciziei comune privind măsurile de remediere a obstacolelor semnificative din calea posibilităților de soluționare

141. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, ținând cont de rezultatul dialogului prevăzut la pct.139 și 140, după caz, pregătește un proiect de decizie comună privind măsurile care vizează abordarea sau înlăturarea obstacolelor semnificative din calea posibilităților de soluționare.

142. Proiectul de decizie comună precizează toate elementele următoare:

142.1. denumirile întreprinderii-mamă din Uniune și ale entităților din grup la care se referă și cărora li se aplică decizia comună;

142.2. denumirile autorității de rezoluție a grupului și ale autorităților de rezoluție ale filialelor care adoptă decizia comună;

142.3. denumirile autorităților competente relevante și ale autorităților de rezoluție ale sucursalelor semnificative care au fost consultate cu privire la posibilitatea de soluționare a grupului, la măsurile care vizează abordarea sau înlăturarea obstacolelor semnificative, precum și la observațiile și măsurile alternative, în cazul în care există, prezentate de întreprinderea-mamă din Uniune;

142.4. numele observatorilor, în cazul în care observatorii respectivi au fost implicați în procesul de adoptare a deciziei comune, în conformitate cu termenii și condițiile privind participarea observatorilor prevăzute în acordurile scrise;

142.5. trimiterile la legislația Uniunii Europene și la legislația națională aplicabilă cu privire la elaborarea, finalizarea și aplicarea deciziei comune;

142.6. data deciziei comune;

142.7. măsurile prevăzute la art.39 și 40 din Legea nr.232/2016 decise de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, și de autoritățile de

rezoluție ale filialelor și perioada de timp în care respectivele entități din grup trebuie să aplice măsurile respective;

142.8. în cazul în care măsurile propuse de întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană nu sunt acceptate sau sunt acceptate parțial de către autoritatea de rezoluție a grupului și de autoritățile de rezoluție ale filialelor, o explicație a modului în care măsurile propuse de întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană sunt evaluate ca fiind adecvate pentru a înlătura respectivele obstacole importante din calea posibilităților de soluționare și a modului în care măsurile menționate la subpct. 142.7 ar fi eficace pentru a reduce sau a înlătura respectivele obstacole importante din calea posibilităților de soluționare;

142.9. o sinteză a punctelor de vedere exprimate de autoritățile consultate în cadrul procesului de adoptare a deciziei comune;

142.10. în cazul în care ABE a fost consultată în timpul procesului de adoptare a deciziei comune, o explicație pentru orice abatere de la recomandările ABE.

Subsecțiunea 6

Adoptarea unei decizii comune

143. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, transmite autorităților de rezoluție ale filialelor proiectul de decizie comună privind măsurile de abordare a obstacolelor semnificative din calea posibilităților de soluționare, fără întârzieri nejustificate, fixând un termen-limită în care autoritățile de rezoluție ale filialelor să își transmită acordul scris la decizia comună, care poate fi trimis prin mijloace electronice de comunicare.

144. La primirea proiectului de decizie comună, autoritățile de rezoluție ale filialelor care nu și-au exprimat dezacordul își transmit acordul scris Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, în termenul stabilit la pct.143.

145. Decizia comună finală este alcătuită din documentul care conține decizia comună, redactat în conformitate cu pct.141 și 142, din acordurile scrise menționate la pct.144 și din cel al Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, anexat la acesta și este pusă la dispoziția autorităților de rezoluție ale filialelor care sunt de acord cu decizia comună luată de către Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului.

146. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, comunică colegiului de rezoluție decizia comună cu privire la măsurile destinate să abordeze obstacolele semnificative din calea posibilității de soluționare.

Subsecțiunea 7

Comunicarea deciziei comune

147. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, comunică decizia comună organului de conducere al întreprinderii-mamă din Uniunea Europeană în timp util și, în orice caz, până la termenul-limită specificat în calendarul de adoptare a deciziei comune, în conformitate cu subpct. 126.7. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, informează autoritățile de rezoluție ale filialelor cu privire la această comunicare.

148. În cazul în care unele dintre măsurile adoptate în conformitate cu art.39 și 40 din Legea nr.232/2016 se adresează anumitor entități din grup, diferite de întreprinderea-mamă din Uniune, autoritățile de rezoluție ale filialelor pun la dispoziția organelor de conducere ale respectivelor entități aflate sub jurisdicția lor părțile respective din decizia comună privind măsurile de remediere a obstacolelor semnificative

din calea posibilităților de soluționare, în timp util și, în orice caz, până la termenul-limită specificat în calendarul de adoptare a deciziei comune, în conformitate cu subpct. 126.7.

149. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, poate discuta cu întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană despre detalii cu privire la conținutul și aplicarea deciziei comune privind măsurile de remediere a obstacolelor semnificative din calea posibilităților de soluționare.

150. Autoritățile de rezoluție ale filialelor pot discuta despre detalii cu privire la conținutul și aplicarea deciziei comune privind măsurile de remediere a obstacolelor semnificative din calea posibilităților de soluționare cu entitățile aflate sub jurisdicțiile lor.

Subsecțiunea 8

Monitorizarea punerii în aplicare a deciziei comune

151. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, comunică autorităților de rezoluție ale filialelor rezultatul discuțiilor menționate la pct.149, dacă astfel de discuții au avut loc.

152. Autoritățile de rezoluție ale filialelor comunică Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, rezultatul discuțiilor menționate la pct.150, dacă astfel de discuții au avut loc.

153. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, și fiecare autoritate de rezoluție a filialelor monitorizează aplicarea deciziei comune privind măsurile de remediere a obstacolelor semnificative din calea posibilităților de soluționare care sunt relevante pentru fiecare dintre entitățile din grup care intră sub responsabilitatea lor.

Secțiunea 4

Procesul aplicabil în absența unei decizii comune privind măsurile de remediere a obstacolelor semnificative din calea posibilităților de soluționare

Subsecțiunea 1

Elementele comunicării deciziilor individuale

154. În absența unei decizii comune cu privire la măsurile menite să abordeze obstacole semnificative din calea posibilității de soluționare, astfel cum se prevede la art.41⁶ din Legea nr.232/2016, decizia luată de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, se comunică, în scris și fără întârzieri nejustificate, membrilor colegiului de rezoluție prin intermediul unui document care conține toate elementele următoare:

154.1. denumirea autorității de rezoluție a grupului care ia decizia;

154.2. denumirea întreprinderii-mamă din Uniune la care se referă și căreia i se aplică decizia;

154.3. trimiteri la legislația Uniunii și la legislația națională aplicabilă cu privire la elaborarea, finalizarea și aplicarea deciziei;

154.4. data deciziei;

154.5. măsurile prevăzute la art.39 și 40 din Legea nr.232/2016 stabilite de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, și termenul în care trebuie aplicate măsurile;

154.6. în cazul în care măsurile propuse de întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană nu sunt acceptate sau au fost acceptate parțial de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, o explicație a modului în care

măsurile propuse de întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană sunt evaluate ca fiind inadecvate pentru a înlătura respectivele obstacole importante din calea posibilității de soluționare și a modului în care măsurile stabilite la subpct. 154.5 ar fi eficace pentru a reduce sau a înlătura respectivele obstacole importante din calea posibilităților de soluționare;

154.7. numele membrilor colegiului de rezoluție și ale observatorilor implicați, în conformitate cu termenele și condițiile privind participarea observatorilor la procesul de adoptare a deciziei comune cu privire la măsurile menite să abordeze obstacolele semnificative din calea posibilității de soluționare, împreună cu un rezumat al opiniilor exprimate de aceste autorități și informații privind aspectele care au condus la dezacorduri;

154.8. observațiile Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, privind punctele de vedere exprimate de membrii și observatorii colegiului de rezoluție, în special în ceea ce privește aspectele care au condus la dezacorduri.

155. Autoritățile de rezoluție care decid cu privire la măsurile care urmează să fie luate de filiale la nivel individual în absența unei decizii comune transmit Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, un document care conține toate elementele următoare:

155.1. denumirea autorității de rezoluție care ia decizia;

155.2. denumirile entităților aflate sub jurisdicția autorității de rezoluție la care se referă și căreia i se aplică decizia;

155.3. trimerile la legislația Uniunii Europene și la legislația națională aplicabilă cu privire la elaborarea, finalizarea și punerea în aplicare a deciziei;

155.4. data deciziei;

155.5. măsurile prevăzute la art.39 și 40 din Legea nr.232/2016 decise de autoritatea de rezoluție și termenul în care entitățile respective trebuie să aplice măsurile respective;

155.6. în cazul în care măsurile propuse de filiale în conformitate cu art.37 și 38 din Legea nr.232/2016 nu sunt acceptate sau au fost acceptate parțial de către autoritățile de rezoluție ale filialelor, o explicație a modului în care măsurile propuse de filiale sunt evaluate ca fiind inadecvate pentru a înlătura respectivele obstacole importante din calea posibilității de soluționare și a modului în care măsurile stabilite la subpct. 155.5. ar fi eficace pentru a reduce sau a înlătura respectivele obstacole importante din calea posibilităților de soluționare;

155.7. denumirea autorității de rezoluție a grupului, împreună cu explicații privind motivele dezacordului acesteia față de măsurile propuse de autoritatea de rezoluție a grupului pentru abordarea obstacolelor semnificative din calea posibilităților de soluționare.

156. În cazul în care a fost consultată ABE, deciziile luate în absența unei decizii comune includ o explicație a motivului pentru care recomandările ABE nu au fost urmate.

Subsecțiunea 2

Comunicarea deciziilor individuale în absența unei decizii comune

157. În absența unei decizii comune a Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, și a autorităților de rezoluție ale filialelor în termenul prevăzut la art.41⁵ din Legea nr.232/2016, toate deciziile menționate la art.41⁶ și 41⁸ din Legea nr.232/2016 se comunică în scris de autoritățile de rezoluție relevante ale filialelor

Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, până la cea mai îndepărtată dintre următoarele date:

157.1. o lună de la expirarea perioadei menționate la art.41⁵ din Legea nr.232/2016, după caz;

157.2. o lună de la furnizarea unui aviz de către ABE în urma unei cereri formulate în temeiul art.41⁵ alin.(2) din Legea nr.232/2016;

157.3. o lună de la orice decizie luată de ABE în conformitate cu art.41⁶ alin.(3) din Legea nr.232/2016 ori cu art.41⁸ alin.(2) din Legea nr.232/2016 sau orice altă dată stabilită de ABE într-o astfel de decizie.

158. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, comunică fără întârziere decizia sa și deciziile la care se face referire la pct.157 celorlalți membri ai colegiului de rezoluție.

Capitolul III

Procesul de adoptare a unei decizii comune referitoare la cerințele minime privind fondurile proprii și datorii eligibile

Secțiunea 1

Procesul de luare a deciziei comune

Subsecțiunea 1

Planificarea deciziei comune referitoare la cerințele minime privind fondurile proprii și datorii eligibile

159. Înainte de inițierea procedurii de adoptare a deciziei comune referitoare la cerințele minime privind fondurile proprii și datoriile eligibile la nivel consolidat, la nivelul întreprinderii-mamă și la nivelul fiecărei filiale, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, și autoritățile de rezoluție ale filialelor convin asupra unui calendar al etapelor care trebuie parcurse în acest proces (denumit în continuare „calendarul deciziei comune referitoare la cerințele minime privind fondurile proprii și datoriile eligibile”).

160. În caz de dezacord, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, stabilește calendarul deciziei comune referitoare la cerințele minime privind fondurile proprii și datoriile eligibile, după luarea în considerare a opiniilor și rezervelor exprimate de autoritățile de rezoluție ale filialelor.

161. Pentru ca decizia comună privind cerințele minime să fie adoptată în paralel cu elaborarea și actualizarea planului de rezoluție a grupului, în conformitate cu art.170 din Legea nr.232/2016, calendarul deciziei comune referitoare la cerințele minime privind fondurile proprii și datoriile eligibile este organizat ținând seama de calendarul deciziei comune privind planul de rezoluție a grupului și evaluarea posibilităților de soluționare.

162. În particular, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, și autoritățile de rezoluție ale filialelor consideră că termenul de patru luni pentru a ajunge la decizii comune referitoare la cerințele minime privind fondurile proprii și datoriile eligibile începe să curgă în același timp cu cel pentru decizia comună privind planul de rezoluție a grupului și evaluarea posibilităților de soluționare.

163. Calendarul deciziei comune referitoare la cerințele minime privind fondurile proprii și datoriile eligibile se actualizează periodic și include cel puțin următoarele etape:

163.1. transmiterea către autoritățile de rezoluție ale filialelor și supraveghetorul consolidant a propunerii referitoare la cerințele minime privind fondurile proprii și datoriile

eligibile autorității de rezoluție a grupului la nivel consolidat și la nivelul întreprinderii-mamă;

163.2. transmiterea către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, și autoritățile competente respective, de către autoritățile de rezoluție ale filialelor, a propunerilor acestora din urmă referitoare la cerințele minime privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru entitățile aflate sub jurisdicția lor la nivel individual către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, și autoritățile competente respective;

163.3. dialogul referitor la cerințele minime propuse privind fondurile proprii și datoriile eligibile la nivel consolidat, la nivelul întreprinderii-mamă și la nivel de filială, desfășurat între Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, autoritățile de rezoluție ale filialelor și autoritățile de rezoluție din jurisdicțiile în care sunt situate sucursale semnificative;

163.4. pregătirea și transmiterea către autoritățile de rezoluție ale filialelor, de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, a proiectului de decizie comună referitoare la cerințele minime privind fondurile proprii și datoriile eligibile la nivel consolidat, la nivelul întreprinderii-mamă și la nivel de filială;

163.5. dialogul cu întreprinderea-mamă din Uniune și cu filialele din grup referitor la proiectul de decizie comună referitoare la cerințele minime privind fondurile proprii și datoriile eligibile la nivel consolidat, la nivelul întreprinderii-mamă și la nivelul fiecărei filiale, atunci când acest lucru este impus de legislația unui stat membru;

163.6. adoptarea unei decizii comune referitoare la cerințele minime privind fondurile proprii și datoriile eligibile la nivel consolidat, la nivelul întreprinderii-mamă și la nivelul fiecărei filiale;

163.7. comunicarea deciziei comune referitoare la cerințele minime privind fondurile proprii și datoriile eligibile la nivel consolidat, la nivelul întreprinderii-mamă și la nivelul filialei întreprinderii-mamă din Uniune.

164. Calendarul deciziei comune referitoare la cerințele minime privind fondurile proprii și datoriile eligibile:

164.1. reflectă domeniul de aplicare și complexitatea fiecărei etape a procesului decizional comun;

164.2. ia în considerare calendarul altor decizii comune organizate în cadrul colegiului de rezoluție;

164.3. ia în considerare, în măsura în care este posibil, calendarul altor decizii comune organizate în cadrul colegiului de supraveghere relevant, în special calendarul de adoptare a deciziei comune privind cerințele prudențiale specifice unei instituții în conformitate cu art.111 alin.(6) lit. a), b), c), alin. (8) -(19) și (21) din Legea nr.202/2017;

165. Calendarul deciziei comune referitoare la cerințele minime privind fondurile proprii și datoriile eligibile se revizuieste din perspectiva evaluării posibilităților de soluționare și reflectă rezultatele acesteia, în special atunci când evaluarea conduce la măsuri pentru înlăturarea sau abordarea obstacolelor semnificative din calea posibilităților de soluționare care pot avea un efect imediat asupra cerințelor minime privind fondurile proprii și datoriile eligibile la nivel consolidat sau la nivelul entității.

166. La elaborarea calendarului deciziei comune referitoare la cerințele minime privind fondurile proprii și datoriile eligibile, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, ia în considerare termenele și condițiile participării observatorilor, astfel cum este stabilit în acordurile scrise ale colegiului de rezoluție și în dispozițiile corespunzătoare ale Legii nr.232/2016.

167. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, și fiecare autoritate de rezoluție a filialelor transmit întreprinderii-mamă din Uniunea

Europeană și entităților din grup care intră sub responsabilitatea lor o dată orientativă pentru dialogul menționat la subpct.163.5, după caz.

168. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, și fiecare autoritate de rezoluție a filialelor transmit întreprinderii-mamă din Uniune și entităților din grup care intră sub responsabilitatea lor o dată estimativă pentru comunicarea menționată la subpct. 163.5.

Subsecțiunea 2

Propunere la nivel consolidat și la nivelul întreprinderii-mamă din Uniunea Europeană

169. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, comunică autorităților de rezoluție ale filialelor și supraveghetorului consolidant propunerea sa cu privire la:

169.1. cerința minimă privind fondurile proprii și datoriile eligibile care trebuie să fie îndeplinită, în orice moment, de către întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană, cu excepția cazului în care s-a acordat derogarea prevăzută la art.164¹ din Legii nr.232/2016;

169.2. cerința minimă privind fondurile proprii și datoriile eligibile aplicată la nivel consolidat.

170. Propunerea menționată la pct.169 este motivată, în special în ceea ce privește criteriile de evaluare menționate la art.167 din Legea nr.232/2016.

171. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, indică un termen-limită pentru primirea de observații scrise motivate de la supraveghetorul consolidant, în special în ceea ce privește criteriile de evaluare menționate la art.167 din Legea nr.232/2016. În cazul în care supraveghetorul consolidant nu furnizează niciun fel de observații în termenul stabilit, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, consideră că supraveghetorul consolidant nu are niciun fel de observații cu privire la propunerea sa prevăzută la pct.169. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, transmite cât mai curând posibil autorităților de rezoluție ale filialelor eventualele observații prezentate de supraveghetorul consolidant.

Subsecțiunea 3

Propunere la nivel de filială

172. Autoritățile de rezoluție ale filialelor comunică Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, și autorităților competente respective propunerea lor referitoare la cerința minimă privind fondurile proprii și datoriile eligibile care trebuie să fie îndeplinită individual, în orice moment, de către filialele grupului, cu excepția cazului în care s-a acordat derogarea prevăzută la art.167¹⁵ din Legea nr.232/2016.

173. Propunerea menționată la pct.172 este motivată, în special în ceea ce privește criteriile de evaluare menționate la art.167 din Legea nr.232/2016.

174. Autoritățile de rezoluție ale filialelor convin împreună cu Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, și indică un termen pentru primirea observațiilor scrise și motivate din partea autorităților competente din jurisdicția lor, în special în ceea ce privește criteriile de evaluare menționate la art.167 din Legea nr.232/2016. În cazul în care autoritățile competente nu prezintă nicio observație în termenul stabilit, autoritățile de rezoluție ale filialelor presupun că autoritățile competente nu au niciun fel de observații cu privire la propunerile prevăzute la pct.172.

175. Autoritățile de rezoluție ale filialelor transmit cât mai curând posibil Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, orice observații trimise de autoritățile competente.

Subsecțiunea 4

Dialogul referitor la cerințele minime propuse privind fondurile proprii și datoriile eligibile

176. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, organizează un dialog cu autoritățile de rezoluție ale filialelor cu privire la cerințele minime propuse pentru fondurile proprii și datoriile eligibile la nivel consolidat, la nivelul întreprinderii-mamă și la nivelul fiecărei filiale.

177. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, și autoritățile de rezoluție ale filialelor discută despre reconcilierea dintre cerințele minime propuse pentru fondurile proprii și datoriile eligibile la nivel consolidat, pe de o parte, și propunerile la nivelul întreprinderii-mamă și al fiecărei filiale, pe de altă parte.

Subsecțiunea 5

Elaborarea deciziei comune referitoare la cerințele minime privind fondurile proprii și datoriile eligibile

178. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, pregătește un proiect de decizie comună referitoare la cerințele minime privind fondurile proprii și datoriile eligibile la nivel consolidat, la nivelul întreprinderii-mamă și la nivelul fiecărei filiale, ținând seama de utilizarea derogărilor, după caz, în conformitate cu art.164¹ sau art.167¹⁵ din Legea nr.232/2016. Proiectul de decizie comună precizează toate elementele următoare:

178.1. denumirile autorității de rezoluție a grupului și ale autorităților de rezoluție ale filialelor care adoptă decizia comună referitoare la cerințele minime privind fondurile proprii și datoriile eligibile la nivel consolidat, la nivelul întreprinderii-mamă și la nivelul fiecărei filiale;

178.2. denumirea supraveghetorului consolidant și ale celorlalte autorități competente care au fost consultate;

178.3. numele observatorilor, în cazul în care observatorii respectivi au fost implicați în procesul de adoptare a deciziei comune, în conformitate cu termenii și condițiile privind participarea observatorilor prevăzute în acordurile scrise;

178.4. denumirile întreprinderii-mamă din Uniunea Europeană și ale entităților din grup la care se referă și cărora li se aplică decizia comună;

178.5. trimiterile la legislația Uniunii Europene și la legislația națională aplicabilă cu privire la elaborarea, finalizarea și aplicarea deciziei, trimiteri la eventualele criterii suplimentare prevăzute de statul membru în care întreprinderea-mamă din Uniune este autorizată pe baza cărora se stabilește cerința minimă privind fondurile proprii și datoriile eligibile;

178.6. data proiectului de decizie comună și a oricărei actualizări relevante a acestuia;

178.7. cerința minimă privind fondurile proprii și datoriile eligibile la nivel consolidat, precum și un termen-limită pentru a ajunge la acest nivel, după caz, împreună cu o justificare adecvată pentru stabilirea cerinței minime privind fondurile proprii și datoriile eligibile la nivelul respectiv, având în vedere criteriile de evaluare prevăzute la art.167 din Legea nr.232/2016;

178.8. cerința minimă privind fondurile proprii și datoriile eligibile la nivelul întreprinderii-mamă din Uniune, cu excepția cazului în care au fost acordate derogări în conformitate cu art.164¹, precum și un termen-limită pentru a ajunge la nivelul respectiv, dacă este cazul, împreună cu o justificare adecvată pentru stabilirea cerinței minime privind fondurile proprii și datoriile eligibile la nivelul respectiv având în vedere criteriile de evaluare prevăzute la art.167 din Legea nr.232/2016;

178.9. cerința minimă privind fondurile proprii și datoriile eligibile la nivelul fiecărei filiale stabilite individual, cu excepția cazului în care au fost acordate derogări în conformitate cu art.167¹⁵ din Legea nr.232/2016, precum și un termen-limită pentru a ajunge la nivelul respectiv, după caz, împreună cu o justificare adecvată pentru stabilirea cerinței minime privind fondurile proprii și datoriile eligibile la nivelul respectiv având în vedere criteriile de evaluare prevăzute la art.167 din Legea nr.232/2016.

179. În cazul în care decizia care se referă la cerința minimă privind fondurile proprii și datoriile eligibile prevede că această cerință este respectată parțial la nivel consolidat sau individual de întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană sau de oricare dintre filialele grupului prin instrumente contractuale de recapitalizare internă, decizia respectivă include, de asemenea, detalii din care să reiasă că pentru autoritățile de rezoluție instrumentele respective se califică drept instrumente contractuale de recapitalizare internă, în conformitate cu criteriile stabilite la art.165¹ din Legea nr.232/2016.

Subsecțiunea 6

Adoptarea unei decizii comune referitoare la cerințele minime privind fondurile proprii și datoriile eligibile

180. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, transmite autorităților de rezoluție ale filialelor proiectul de decizie comună referitoare la cerințele minime privind fondurile proprii și datoriile eligibile la nivel consolidat, la nivelul întreprinderii-mamă și la nivelul fiecărei filiale, fără întârzieri nejustificate, fixând un termen-limită în care autoritățile de rezoluție ale filialelor să își exprime în scris acordul cu privire la decizia comună, care poate fi transmis prin mijloace electronice de comunicare.

181. La primirea proiectului de decizie comună, autoritățile de rezoluție ale filialelor care nu sunt în dezacord cu acesta își transmit acordul scris Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, în termenul stabilit la pct.180.

182. Decizia comună finală este alcătuită din documentul care conține decizia comună, redactat în conformitate cu pct.178-179, din acordurile scrise menționate la pct.181 și din cel al Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, anexat la acesta și este pusă la dispoziția autorităților de rezoluție ale filialelor care sunt de acord cu decizia comună luată de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului.

183. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, comunică colegiului de rezoluție decizia comună referitoare la cerințele minime privind fondurile proprii și datoriile eligibile la nivel consolidat, la nivelul întreprinderii-mamă și la nivelul fiecărei filiale.

Subsecțiunea 7

Comunicarea deciziei comune referitoare la cerințele minime privind fondurile proprii și datoriile eligibile

184. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, comunică decizia comună organului de conducere al întreprinderii-mamă din Uniune în timp util și, în orice caz, până la termenul-limită specificat în calendarul de adoptare a deciziei comune. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, informează autoritățile de rezoluție ale filialelor cu privire la această comunicare.

185. Autoritățile de rezoluție ale filialelor pun la dispoziția organelor de conducere ale entităților aflate sub jurisdicția lor părțile respective din decizia comună, în timp util și, în orice caz, până la termenul-limită specificat în calendarul de adoptare a deciziei comune.

186. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, poate discuta cu întreprinderea-mamă din Uniune despre detalii cu privire la conținutul și aplicarea deciziei comune.

187. Autoritățile de rezoluție ale filialelor pot discuta cu entitățile aflate în jurisdicțiile lor despre detalii privind conținutul și aplicarea respectivelor părți din decizia comună.

Subsecțiunea 8

Monitorizarea punerii în aplicare a deciziei comune referitoare la cerințele minime privind fondurile proprii și datoriile eligibile

188. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, comunică rezultatul discuțiilor menționate la pct.186 autorităților de rezoluție ale filialelor în cazurile în care întreprinderea-mamă din Uniune are obligația să ia măsuri specifice pentru a îndeplini cerința minimă privind fondurile proprii și datoriile eligibile la nivel consolidat sau individual.

189. Autoritățile de rezoluție ale filialelor comunică rezultatul discuțiilor menționate la pct.187 Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, în cazul în care filialele grupului aflate sub jurisdicția lor sunt obligate să ia măsuri specifice pentru a îndeplini cerința minimă privind fondurile proprii și datoriile eligibile la nivel consolidat sau individual.

190. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului transmite rezultatul procesului menționat la pct.189 celorlalte autorități de rezoluție ale filialelor.

191. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, și autoritățile de rezoluție ale filialelor monitorizează punerea în aplicare a deciziei comune referitoare la cerințele minime privind fondurile proprii și datoriile eligibile, la nivel consolidat, la nivelul întreprinderii-mamă și la nivelul fiecărei filiale, pentru toate entitățile din grupul care face obiectul deciziei comune, precum și la nivel consolidat.

Secțiunea 2

Procesul aplicabil în absența unei decizii comune la nivel consolidat

Subsecțiunea 1

Deciziile comune luate la nivelul fiecărei filiale în absența unei decizii comune la nivel consolidat

192. În absența unei decizii comune la nivel consolidat sau la nivelul întreprinderii-mamă, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a

grupului, și autoritățile de rezoluție ale filialelor depun toate eforturile pentru a ajunge la o decizie comună privind nivelul cerinței minime privind fondurile proprii și datoriile eligibile care să fie aplicată fiecărei filiale vizate la nivel individual.

193. Decizia comună ia în considerare cerința minimă privind fondurile proprii și datorii eligibile stabilite la nivel consolidat și la nivel de întreprindere-mamă de către autoritatea de rezoluție a grupului și respectă toate etapele, cu excepția celor referitoare la stabilirea cerințelor minime privind fondurile proprii și datoriile eligibile la nivel consolidat sau la nivelul întreprinderii-mamă de la pct.178-191, pentru elaborarea, obținerea, comunicarea și monitorizarea deciziei comune privind nivelul cerinței minime pentru fondurile proprii și datoriile eligibile aplicabilă fiecărei filiale vizate la nivel individual.

Subsecțiunea 2

Elementele comunicării deciziilor individuale

194. În absența unei decizii comune, decizia referitoare la cerințele minime privind fondurile proprii și datoriile eligibile la nivel consolidat și la nivelul întreprinderii-mamă luată de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, este comunicată în scris membrilor colegiului de rezoluție prin intermediul unui document care conține toate elementele următoare:

194.1. denumirea autorității de rezoluție a grupului;

194.2. denumirea întreprinderii-mamă din Uniune, precum și denumirilor altor entități din jurisdicția respectivă cărora li se aplică decizia comună;

194.3. trimiterile la legislația Uniunii și la legislația națională aplicabilă în legătură cu elaborarea, finalizarea și aplicarea deciziei, în special trimiteri la orice criterii suplimentare prevăzute de statul membru în care întreprinderea-mamă din Uniune este autorizată pe baza cărora se stabilește cerința minimă privind fondurile proprii și datoriile eligibile;

194.4. data deciziei;

194.5. cerința minimă privind fondurile proprii și datoriile eligibile la nivel consolidat, precum și un termen-limită pentru a ajunge la acest nivel, după caz, împreună cu o justificare adecvată pentru stabilirea cerinței minime privind fondurile proprii și datoriile eligibile la nivelul respectiv, având în vedere criteriile de evaluare prevăzute la art.167 din Legea nr.232/2016;

194.6. cerința minimă privind fondurile proprii și datoriile eligibile la nivelul întreprinderii-mamă din Uniune, cu excepția cazului în care au fost acordate derogări în conformitate cu art.164¹ din Legea nr.232/2016, precum și un termen-limită pentru a ajunge la acest nivel, dacă este cazul, împreună cu o justificare adecvată pentru stabilirea cerinței minime privind fondurile proprii și datoriile eligibile la nivelul respectiv, având în vedere criteriile de evaluare prevăzute la art.167 din Legea nr.232/2016;

194.7. numele membrilor colegiului de rezoluție și ale observatorilor implicați, în conformitate cu termenele și condițiile privind participarea observatorilor, în procesul de adoptare a deciziei comune, împreună cu un rezumat al opiniilor exprimate de autorități și informații privind aspectele care au condus la dezacorduri;

194.8. observații ale autorității de rezoluție a grupului cu privire la punctele de vedere exprimate de către membrii și observatorii colegiului de rezoluție, în special în ceea ce privește aspectele care au condus la dezacorduri;

194.9. în cazul în care decizia care se referă la cerința minimă privind fondurile proprii și datoriile eligibile prevede că această cerință este respectată parțial la nivel consolidat sau individual pentru întreprinderea-mamă din Uniune prin instrumente

contractuale de recapitalizare internă, decizia respectivă include, de asemenea, detalii din care să reiasă că autoritatea de rezoluție a filialei respective consideră că instrumentele se califică drept instrumente contractuale de recapitalizare internă, în conformitate cu criteriile stabilite la art.165¹ din Legea nr.232/2016.

195. În absența unei decizii comune, autoritățile de rezoluție ale filialelor care iau propriile decizii referitoare la cerința minimă privind fondurile proprii și datoriile eligibile la nivel individual transmit autorității de rezoluție a grupului un document care conține toate elementele următoare:

195.1. denumirea autorității de rezoluție a filialei care ia decizia;

195.2. denumirile filialelor grupului aflate sub jurisdicția sa la care se referă și căreia i se aplică decizia;

195.3. trimiterile la legislația Uniunii și la legislația națională aplicabilă cu privire la elaborarea, finalizarea și aplicarea deciziei, în special, trimiterile la orice criterii suplimentare oferite de statele membre în care respectivele filiale ale grupului sunt autorizate, pe baza cărora se stabilește cerința minimă privind fondurile proprii și datoriile eligibile;

195.4. data deciziei;

195.5. cerința minimă privind fondurile proprii și datoriile eligibile care urmează să fie aplicată filialei la nivel individual, precum și un termen-limită pentru a ajunge la acest nivel, după caz, împreună cu o justificare adecvată pentru stabilirea cerinței minime privind fondurile proprii și datoriile eligibile la nivelul respectiv având în vedere criteriile de evaluare prevăzute la art.167 din Legea nr.232/2016;

195.6. denumirea autorității de rezoluție a grupului, împreună cu un rezumat al opiniilor pe care le-a exprimat și informații privind aspectele care au condus la dezacorduri;

195.7. observațiile autorității de rezoluție a filialei cu privire la punctele de vedere exprimate de autoritatea de rezoluție a grupului, în special în ceea ce privește aspectele care au condus la dezacorduri;

195.8. în cazul în care decizia care se referă la cerința minimă privind fondurile proprii și datoriile eligibile prevede că această cerință este parțial îndeplinită la nivel de filială prin instrumente contractuale de recapitalizare internă, decizia respectivă include, de asemenea, detalii care să reiasă că autoritatea de rezoluție a filialei respective consideră că instrumentele se califică drept instrumente contractuale de recapitalizare internă, în conformitate cu criteriile stabilite la art.165¹ din Legea nr.232/2016.

196. În cazul în care a fost consultată ABE, deciziile luate în absența unei decizii comune includ o explicație a motivului pentru care recomandările ABE nu au fost urmate.

Subsecțiunea 3

Comunicarea deciziilor individuale în absența unei decizii comune

197. În absența unei decizii comune referitoare la cerințele minime privind fondurile proprii și datoriile eligibile la nivel consolidat, la nivelul întreprinderii-mamă și la nivelul fiecărei filiale între autoritatea de rezoluție a grupului și autoritățile de rezoluție ale filialelor în termenul prevăzut la art.45 lit. h) și 45 lit. i) din Legea nr.232/2016, toate deciziile luate se comunică în scris de către autoritățile de rezoluție relevante ale filialelor către autoritatea de rezoluție a grupului până la cea mai îndepărtată dintre următoarele date:

197.1. o lună de la expirarea termenului menționat la art.45 lit. h) și 45 lit. i) din Legea nr.232/2016, după caz;

197.2. o lună de la furnizarea unui aviz de către ABE în urma unei cereri formulate în temeiul art. 41⁵ alin.(4) din Legea nr.232/2016;

197.3. o lună de la orice decizie luată de ABE în conformitate cu art.45h și 45i din Legea nr.232/2016 sau orice altă dată stabilită de ABE într-o astfel de decizie.

198. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, comunică fără întârziere decizia sa și deciziile la care se face referire la pct.197 celorlalți membri ai colegiului de rezoluție.

Capitolul IV

Rezoluția grupurilor transfrontaliere

Secțiunea 1

Decizia privind necesitatea unei scheme de rezoluție a grupului în conformitate cu art.295¹⁷-295²⁹ și la art.295⁴²-295⁴⁸ din Legea nr.232/2016

Subsecțiunea 1

Procesul de luare a unei decizii cu privire la necesitatea unei scheme de rezoluție a grupului

199. Procesul de evaluare a necesității unei scheme de rezoluție a grupului cuprinde punerea în aplicare a următoarelor etape:

199.1. desfășurarea unui dialog, în măsura în care este posibil, cu privire la necesitatea unei scheme de rezoluție a grupului și punerea în comun a mecanismelor de finanțare;

199.2. elaborarea de către autori Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, a unui proiect de evaluare sau a unui proiect de decizie privind necesitatea unei scheme de rezoluție a grupului, și comunicarea acestuia către membrii colegiului de rezoluție;

199.3. consultarea cu membrii colegiului de rezoluție privind proiectul de evaluare sau proiectul de decizie privind necesitatea unei scheme de rezoluție a grupului;

199.4. finalizarea evaluării sau a deciziei cu privire la necesitatea unei scheme de rezoluție a grupului și comunicarea acesteia colegiului de rezoluție.

Subsecțiunea 2

Dialogul privind necesitatea unei scheme de rezoluție a grupului

200. După primirea notificării menționate la art.279 alin. (1) lit.a) sau lit.g) din Legea nr.232/2016, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, depune eforturi pentru a organiza un dialog în conformitate cu pct.201-202, care să implice cel puțin membrii colegiului care sunt autorități de rezoluție ale filialelor.

201. În sensul pct.200, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, transmite următoarele informații către membri:

201.1. notificarea primită;

201.2. propunerea sa cu privire la subiectele menționate la pct.202;

201.3. termenul până la care ar trebui să se încheie dialogul.

202. Dialogul are drept obiect următoarele aspecte:

202.1. dacă, în conformitate cu art.295¹⁷-295²⁹ și la art.295⁴²-295⁴⁸ din Legea nr.232/2016, rezoluția filialei sau, respectiv, a întreprinderii-mamă din Uniune ar avea dimensiuni de grup și ar necesita elaborarea unei scheme de rezoluție a grupului;

202.2. dacă planul de finanțare se bazează pe punerea în comun a mecanismelor naționale de finanțare, în conformitate cu art.313³⁻⁷ din Legea nr.232/2016.

Subsecțiunea 3

Pregătirea și comunicarea proiectului de evaluare sau a proiectului de decizie privind necesitatea unei scheme de rezoluție a grupului

203. Pentru a evalua necesitatea unei scheme de rezoluție a grupului în contextul art.295^{17-295²⁰} din Legea nr.232/2016, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, pregătește proiectul său de evaluare după primirea notificării menționate la art.295¹⁷ din Legea nr.232/2016.

204. Pentru a stabili că o schemă de rezoluție a grupului nu este necesară, astfel cum este prevăzut la art.295⁴³ din Legea nr.232/2016, autoritatea de rezoluție a grupului își pregătește proiectul de decizie după ce stabilește că întreprinderea-mamă din Uniune îndeplinește condițiile prevăzute la art.58, 59 alin.(1), 60 alin.(1)-(4), și art.60 alin.(10)-(14) din lege și că nu se aplică niciuna dintre condițiile menționate la art.295² alin.(2) lit.a)-d) din Legea nr.232/2016.

205. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, ține cont de rezultatul dialogului, după caz, pentru elaborarea proiectelor de evaluare sau de decizie.

206. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, comunică proiectul său de evaluare sau de decizie colegiului de rezoluție, precizând:

206.1. în scopul art.295^{17-295²⁹} din Legea nr.232/2016, avizul său cu privire la impactul probabil asupra grupului și asupra entităților din grup situate în alte state membre al măsurilor de rezoluție notificate sau al măsurilor de insolvență, precum și, în special, dacă măsurile de rezoluție sau alte măsuri ar face probabilă îndeplinirea condițiilor pentru declanșarea procedurii de rezoluție în raport cu o entitate din grup dintr-un alt stat membru;

206.2. în scopul art.295^{42-295⁴⁸} din Legea nr.232/2016, avizul său cu privire la inaplicabilitatea oricăreia dintre condițiile pentru o schemă de rezoluție a grupului menționată la art. 295⁴⁹ din lege, ținând seama de condițiile menționate la pct.295⁴³;

206.3. avizul său privind necesitatea de a echivala mecanismele de finanțare în sensul planului de finanțare, în conformitate cu art. 313³ - 313⁷ din Legea nr.232/2016.

207. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, atașează la proiectul său de evaluare sau de decizie toate materialele relevante, informațiile pe care le-a primit în temeiul art.277-282, 292¹⁷⁻²⁹ sau 295^{42-295⁴⁸} din Legea nr.232/2016 și stabilește un termen clar până la care membrii colegiului de rezoluție își pot exprima preocupările sau opiniile divergente în raport cu proiectul de evaluare sau de decizie.

208. Proiectul de evaluare sau de decizie este elaborat și comunicat de autoritatea de rezoluție colegiului de rezoluție, fără întârzieri nejustificate și, dacă este cazul, respectând termenul stabilit la art.295^{17-295²⁹} din Legea nr.232/2016.

Subsecțiunea 4

Consultare cu privire la proiectul de evaluare sau de decizie privind necesitatea unei scheme de rezoluție a grupului

209. Membrii colegiului de rezoluție care primesc proiectului de evaluare sau proiectul de decizie își exprimă opiniile sau preocupările substanțial divergente, dacă este cazul.

210. Opiniile sau preocupările substanțial divergente sunt exprimate clar în scris, pot fi prezentate în format electronic și sunt pe deplin motivate.

211. Opiniile sau preocupările substanțial divergente sunt exprimate, fără întârzieri nejustificate având în vedere urgența situației, și până la termenul stabilit.

212. După expirarea termenului acordat, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, consideră că membrii care nu au exprimat opinii sau preocupări substanțial divergente și-au dat acordul.

Subsecțiunea 5

Finalizarea evaluării sau a deciziei privind necesitatea unei scheme de rezoluție a grupului

213. După expirarea termenului acordat pentru consultare și fără întârzieri nejustificate, ținând seama de termenul-limită stabilit la art.295⁴²-295⁵⁴ din Legea nr.232/2016, dacă este cazul, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, își finalizează evaluarea sau decizia privind necesitatea unei scheme de rezoluție a grupului. Evaluarea sau decizia finală include, de asemenea, un aviz privind necesitatea punerii în comun a mecanismelor de finanțare naționale în sensul planului de finanțare, în conformitate cu art.313³ din Legea nr.232/2016, și reacționează prin efectuarea de modificări, după caz, la preocupările și opiniile divergente exprimate în timpul consultării.

214. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, comunică motivele care au stat la baza evaluării sau a deciziei că nu este necesară o schemă de rezoluție a grupului numai în cazul în care, în timpul consultării, s-au adus în discuție opinii și preocupări substanțial divergente.

215. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, oferă o explicație a motivului pentru care evaluarea finală nu a urmat recomandările ABE, în cazul în care ABE a fost consultată.

216. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, comunică, fără întârzieri nejustificate, evaluarea sau decizia sa finală membrilor colegiului de rezoluție implicați în proces.

217. În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, consideră că este necesară o schemă de rezoluție a grupului, aceasta poate decide să nu comunice evaluarea sau decizia sa finală, astfel cum este prevăzut la pct.216, și să aplice procedura de pregătire a schemei de rezoluție a grupului prevăzută la pct.218.

Secțiunea 2

Procesul decizional comun privind schema de rezoluție a grupului

Subsecțiunea 1

Procesul decizional comun privind schema de rezoluție a grupului

218. Procesul pentru a ajunge la o decizie comună privind schema de rezoluție a grupului propusă în conformitate cu art.295²⁰ din Legea nr.232/2016 cuprinde punerea în aplicare a următoarelor etape:

218.1. pregătirea proiectului de schemă de rezoluție a grupului de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, și comunicarea acestuia către membrii colegiului de rezoluție;

218.2. consultarea referitoare la proiectul de schemă de rezoluție a grupului, cel puțin în rândul autorităților de rezoluție ale entităților vizate de schema de rezoluție a grupului;

218.3. pregătirea și comunicarea de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, către autoritățile de rezoluție ale filialelor vizate de schema de rezoluție a grupului a deciziei comune privind schema de rezoluție a grupului;

218.4. finalizarea deciziei comune privind schema de rezoluție a grupului, în conformitate cu art. 295²³ sau 295⁴⁴ din Legea nr.232/2016;

218.5. comunicarea rezultatelor deciziei comune către membrii colegiului de rezoluție.

Subsecțiunea 2

Pregătirea și comunicarea proiectului de schemă de rezoluție a grupului

219. Proiectul de schemă de rezoluție a grupului este întocmit de autoritatea de rezoluție a grupului, în conformitate cu art. 295²² din Legea nr.232/2016 și include următoarele elemente:

219.1. o descriere a măsurilor, dacă există, care trebuie să fie puse în aplicare pentru a se asigura că schema de rezoluție a grupului poate fi operaționalizată;

219.2. o descriere a condițiilor legale sau de reglementare care trebuie îndeplinite, dacă este cazul, pentru aplicarea schemei de rezoluție a grupului;

219.3. termenul pentru punerea în aplicare a schemei de rezoluție a grupului, precum și calendarul și ordinea tuturor măsurilor de rezoluție care urmează să fie întreprinse;

219.4. alocarea sarcinilor și a responsabilităților privind coordonarea măsurilor de rezoluție, comunicarea externă și internă către membrii colegiului de rezoluție și informațiile de contact ale membrilor colegiului de rezoluție;

219.5. un plan de finanțare, pe baza art.313³⁻⁷ din Legea nr.232/2016, după caz, luând în considerare necesitatea punerii în comun a mecanismelor de finanțare.

220. În scopul art. 295²² din Legea nr.232/2016, autoritatea de rezoluție a grupului se asigură că proiectul de schemă de rezoluție a grupului include:

220.1. o explicație a motivelor pentru care trebuie urmată o opțiune alternativă la planul de rezoluție, în conformitate cu art.31⁶-31¹³ din Legea nr.232/2016, inclusiv motivele pentru care măsurile propuse sunt considerate mult mai eficiente pentru atingerea obiectivelor și principiilor de rezoluție prevăzute la art.55-57 și art.61-65 din Legea nr.232/2016 decât strategia și măsurile de rezoluție prevăzute în planul de rezoluție;

220.2. identificarea și descrierea elementelor din schema de rezoluție a grupului care se abat de la planul de rezoluție prevăzut la art.31⁶-31¹³ din Legea nr.232/2016.

221. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, transmite proiectul de schemă de rezoluție membrilor colegiului de rezoluție, fără întârziere și cu precizarea unui termen-limită:

221.1. pentru consultare, în conformitate cu pct.224-227;

221.2. pentru finalizarea deciziei comune privind schema de rezoluție a grupului, în conformitate cu pct.233 și 234.

222. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, elaborează și transmite proiectul de schemă de rezoluție a grupului fără întârzieri nejustificate și ținând seama de termenele prevăzute la art.295¹⁷-295²⁹ din Legea nr.232/2016, după caz.

223. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, se asigură că termenele prevăzute la pct.221 sunt adecvate pentru ca autoritățile să își exprime opiniile, ținând seama de termenul-limită stabilit la art.295¹⁷-295²⁹ din Legea nr.232/2016, după caz.

Subsecțiunea 3

Consultarea privind schema de rezoluție a grupului

224. Membrii colegiului de rezoluție care primesc proiectul de schemă de rezoluție a grupului în conformitate cu pct.221 își exprimă opiniile sau preocupările substanțial divergente, dacă este cazul.

225. Opiniile și preocupările substanțial divergente se pot referi la orice aspect al proiectului de schemă de rezoluție a grupului, inclusiv:

225.1. obstacolele din dreptul intern sau de altă natură, dacă există, care împiedică aplicarea schemei de rezoluție a grupului în conformitate cu strategia și măsurile de rezoluție;

225.2. toate actualizările relevante ale informațiilor transmise pentru punerea în comun a mecanismelor de finanțare care ar putea afecta realizarea planului de finanțare;

225.3. impactul schemei de rezoluție a grupului sau al planului de finanțare asupra filialelor vizate de schema de rezoluție a grupului în respectivul stat membru.

226. Opiniile sau preocupările substanțial divergente sunt exprimate clar în scris, pot fi prezentate în format electronic și sunt pe deplin motivate. Opiniile sau preocupările substanțial divergente sunt exprimate, fără întârzieri nejustificate, având în vedere urgența situației, și până la termenul stabilit la pct.221.

227. După expirarea termenului acordat, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, consideră că toți membrii care nu au exprimat opinii sau preocupări divergente sunt de acord cu schema de rezoluție a grupului.

Subsecțiunea 4

Pregătirea și comunicarea deciziei comune privind schema de rezoluție a grupului

228. După expirarea termenului acordat pentru consultare, autoritatea de rezoluție a grupului pregătește un proiect de decizie comună privind schema de rezoluție a grupului, în conformitate cu art.295¹⁷-295⁴¹ din Legea nr.232/2016 și, după caz, cu pct.235 și 236.

229. Pentru proiectul de decizie comună, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, ia în considerare și ține seama de toate preocupările și opiniile divergente exprimate în cursul consultării și aduce modificări la schema de rezoluție a grupului, după caz.

230. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, motivează:

230.1. modul în care a gestionat opiniile și preocupările substanțial divergente exprimate de autoritățile de rezoluție ale filialelor vizate de schema de rezoluție a grupului în scopul proiectului de decizie comună;

230.2. dacă a avut loc o consultare cu ABE, motivele pentru care nu s-au respectat recomandările ABE în cadrul schemei de rezoluție a grupului, precum și măsura în care aceste recomandări nu au fost respectate.

231. Proiectul de decizie comună include următoarele elemente:

231.1. denumirea autorității de rezoluție a grupului și denumirile autorităților de rezoluție responsabile de filialele vizate de schema de rezoluție a grupului;

231.2. denumirea întreprinderii-mamă din Uniune și o listă a tuturor entităților din cadrul grupului la care se referă și cărora li se aplică schema de rezoluție a grupului;

231.3. trimiterile la legislația Uniunii și la legislația națională aplicabilă cu privire la elaborarea, finalizarea și aplicarea deciziei comune privind schema de rezoluție a grupului;

231.4. data proiectului de decizie comună privind schema de rezoluție a grupului;

231.5. schema finală de rezoluție a grupului, inclusiv orice raționament, dacă este necesar, în conformitate cu pct.230.

232. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, transmite proiectul de decizie comună privind schema de rezoluție a grupului, fără întârzieri nejustificate, autorităților de rezoluție ale entităților vizate de schema de rezoluție a grupului, stabilind un termen-limită pentru exprimarea acordului lor cu privire la decizia comună privind schema de rezoluție a grupului.

Subsecțiunea 5

Finalizarea deciziei comune privind schema de rezoluție a grupului

233. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, care primește decizia comună în conformitate cu pct.232 și este de acord cu aceasta furnizează autorității de rezoluție a grupului dovezile scrise ale acordului lor, care pot fi transmise prin mijloace electronice, înainte de termenul stabilit.

234. Decizia comună finală privind schema de rezoluție a grupului cuprinde decizia comună finală și dovezile scrise de acord anexate la aceasta.

Subsecțiunea 6

Comunicarea deciziei comune către colegiu

235. Decizia comună finală este transmisă fără întârziere de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, autorităților de rezoluție ale filialelor vizate de schema de rezoluție a grupului.

236. Un rezumat al deciziei comune privind schema de rezoluție a grupului este transmis de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, membrilor colegiului de rezoluție.

Secțiunea 3.,

Dezacorduri și decizii luate în absența unei decizii comune

Subsecțiunea 1

Notificarea în caz de dezacord

237. În cazul în care o autoritate de rezoluție nu este de acord sau se abate de la schema de rezoluție a grupului propusă de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, ori consideră că trebuie să ia măsuri de rezoluție independente sau alte măsuri din motive legate de stabilitatea financiară în temeiul art. 295²⁴ și al art.295⁴⁵ din Legea nr.232/2016, autoritatea de rezoluție în cauză notifică acest dezacord, fără întârzieri nejustificate, autorității de rezoluție a grupului.

238. Notificarea menționată la pct.237 include următoarele:

238.1. denumirea autorității de rezoluție;

238.2. denumirea entității aflate sub jurisdicția autorității de rezoluție;

238.3. data notificării;

238.4. denumirea autorității de rezoluție a grupului;

238.5. o declarație a autorității de rezoluție cu privire la dezacordul său sau abaterea de la schema de rezoluție a grupului ori opinia acestuia că acțiunile sau măsurile de rezoluție independente sunt adecvate pentru entitatea sau entitățile aflate sub jurisdicția sa;

238.6. o motivare detaliată în ceea ce privește elementele din schema de rezoluție a grupului cu care autoritatea de rezoluție nu este de acord sau de la care se abate ori o explicație cu privire la motivele pentru care consideră că acțiunile sau măsurile de rezoluție independente sunt adecvate;

238.7. o descriere detaliată a acțiunilor sau a măsurilor pe care autoritatea de rezoluție le va lua, inclusiv calendarul și succesiunea acțiunilor..

239. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a grupului, transmite celorlalți membri ai colegiului de rezoluție notificarea menționată la pct.238.

Subsecțiunea 2

Procesul decizional aplicat de autoritățile de rezoluție care nu și-au exprimat dezacordul

240. Autoritățile de rezoluție care nu și-au exprimat dezacordul, astfel cum se prevede la art.295²⁵ și la art.295⁴⁶ din Legea nr.232/2016, procedează în conformitate cu dispozițiile pct. 233-236 și iau o decizie comună.

241. Decizia comună cuprinde toate elementele menționate la pct. 233-236, pe lângă informațiile cu privire la dezacord primite în conformitate cu pct.238.