

**COMITETUL EXECUTIV
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI**

**HOTĂRÂREA nr. ____
din _____ 2026**

**Pentru modificarea Regulamentului privind cadrul de administrare a activității băncilor,
aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei
nr.322/2018 (cu privire la conținutul planurilor de redresare, inclusiv al planului de
redresare la nivel de grup)**

Prezenta hotărâre transpune art.1 subpct.1 și subpct.2, art.2 pct.1), art.3-12, 14-21 din 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.

În temeiul art.11 alin.(1), art. 27 alin. (1) lit. c) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), Secțiunea 2 și 2¹ din Legea nr.232/2018 și art.38 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.434-439, art.727), Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.322/2018 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2019, nr.1-5, art.56), înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1400/2018, se modifică după cum urmează:

1.1. În clauza de armonizare a hotărârii, textul „și transpune art.3-12, 14-19 și art.21 din 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” se substituie cu textul „și transpune art.1 subpct.1 și subpct.2, art.3-12, 14-21 din 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”.

1.2. se completează cu punctele 2¹ și 2² cu următorul cuprins:

„**2¹.** Prezentul regulament precizează informațiile care urmează să fie incluse într-un plan individual de redresare și, în conformitate cu art.22⁷ și 22⁸ din Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și firmelor de investiții, într-un plan de redresare a grupului, precum și criteriile minime pe care Banca Națională a Moldovei, în

calitate de autoritate competentă, le examinează în ceea ce privește atât planurile de redresare individuale, cât și planurile de redresare la nivel de grup.

2². Punctul 2¹ se aplică instituțiilor de credit pentru care au fost stabilite obligații simplificate în conformitate cu art.7 și 8 din Legea nr.232/2016.”.

1.3. La punctul 3, textul „Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor” se substituie cu textul „Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și firmelor de investiții”.

1.4. La punctul 4, din definiția „*simulare de criză în sens invers* (reverse stress-test)” cuvântul „majoră” se exclude.

1.5. Punctul 4 se completează cu textul „*plan de redresare individual* – un plan de redresare astfel cum este definit prin Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și firmelor de investiții;”

1.6. Punctul 349⁴ se modifică după cum urmează:

1.6.1 Subpunctul 1), după sintagma „planului de redresare” se completează cu textul „, în conformitate cu articolul 349⁵”;

1.6.2 Subpunctul 2), după cuvântul „guvernanța” se completează cu textul „, în conformitate cu articolul 349⁷”;

1.6.3 Subpunctul 3), după cuvântul „strategică”, se completează cu textul „, în conformitate cu articolele 349⁸ - 349²³”;

1.6.4 Subpunctul 4), după cuvântul „informare”, se completează cu textul „, în conformitate cu articolele 349²⁴ -349²⁶”;

1.6.5 Subpunctul 5), după cuvântul „pregătitoare”, se completează cu textul „, în conformitate cu articolele 349²⁷ și 349²⁸”.

1.7. La punctul 349⁵, textul „pct. 349²³” se substituie cu textul „pct.349²² și 349²³”, iar după cuvintele „semnificative a planului de redresare” se completează cu cuvintele „a grupului”.

1.8. Punctul 349⁶, după sintagma „a întreprinderii-mamă” se completează cu sintagma „din Uniunea Europeană”.

1.9. Punctul 349⁷ se modifică după cum urmează:

1.9.1 La subpct.1) lit.b) cuvintele „banca sau mediul acesteia” se substituie cu cuvintele „banca sau grupul, sau mediul acestora”;

1.9.2 Subpct.1) lit.c), după cuvintele „corporativă a băncii” se completează cu cuvintele „sau a grupului”;

1.9.3 Subpct.2) lit.b) se completează cu cuvintele „sau al întreprinderii-mamă din Uniunea Europeană”;

1.9.4 La subpct. 3) lit.a), alineatul al treilea cu liniuță va avea următorul cuprins „termenul pentru luarea deciziei privind opțiunile de redresare, precum și momentul și modul în care banca va notifica Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, cu privire la faptul că au fost depășite pragurile indicatorilor”;

1.9.5 Subpct. 3) lit.b), după cuvintele „profilului de risc al băncii” se completează cu cuvintele „vizate de planul de redresare”;

1.9.6 La subpct. 4) după cuvintele „de gestionare a riscurilor” și pe tot cuprinsul subpct. se completează cu cuvintele „al băncii sau al grupului”.

1.10. La punctul 349⁹ subpct.1), după cuvintele „descrierea băncii” se completează cu cuvintele „vizate de planul de redresare”.

1.11. Denumirea Subsecțiunii 1 va avea următorul cuprins: „*Descrierea băncii vizate de planul de redresare*”.

1.12. Punctul 349¹⁰ se modifică după cum urmează:

1.12.1 După cuvântul „banca” se completează cu cuvintele „vizată de planul de

redresare”;

1.12.2 Subpct. 1) lit.b), după cuvântul „banca” se completează cu cuvântul „respectivă”;

1.12.3 Subpct. 3), după cuvintele „ale băncii” se completează cu cuvintele „vizate de plan” și se adaugă o literă nouă:

„d) orice acorduri de sprijin financiar intragrup existente, încheiate în conformitate cu art.41⁹ - 41¹⁶ din Legea nr.232/2016, inclusiv părțile la acord, forma de sprijin financiar și condițiile asociate cu furnizarea de sprijin financiar”;

1.12.4 La subpct. 4) lit.b) cuvântul „bancă” se substituie cu cuvintele „banca vizată de planul de redresare”.

1.12.5 Subpct. 4) lit.c) se completează cu cuvintele „vizate de planul de redresare”.

1.13. Punctul 349¹¹ se modifică după cum urmează:

1.13.1 Subpct.1), după cuvintele „profitul băncii” se completează cu cuvintele „profitul băncii vizate de planul de redresare”;

1.13.2 Subpct.4), după cuvintele „viabilitatea băncii” se completează cu cuvintele „sau a grupului”;

1.13.3 Subpct.5), după cuvântul „bancă” se completează cu sintagma „sau grup în ansamblul său”;

1.13.3 Subpct.6) va avea următorul cuprins: „sunt instituții de importanță sistemică definite conform Legii nr.202/2017 sau sunt importante pentru stabilitatea financiară a cel puțin unuia dintre statele membre în care acestea își au sediul sau își desfășoară activitatea.”

1.14. Punctul 349¹² după cuvintele „fiecărei opțiuni” se completează cu cuvintele „ , astfel cum se prevede la pct.349¹⁶ - 349²³”, iar la sfârșit se completează cu cuvintele „vizată de planul de redresare”.

1.15. Punctul 349¹³ după sintagma „Băncii Naționale a Moldovei” se completează cu cuvintele „ , în calitate de autoritate competentă”.

1.16. Punctul 349¹⁴ după cuvintele „activității băncii” se completează cu cuvântul „respective”.

1.17. Punctul 349¹⁶ se modifică după cum urmează:

1.17.1 Subpct.1), după cuvintele „poziția financiară a băncii” se completează cu cuvintele „vizate de planul de redresare”.

1.17.2 Subpct.2), după cuvintele „fondurilor proprii ale băncii” se completează cu cuvintele „sau a fondurilor proprii consolidate ale grupului”.

1.17.3 Subpct.3) după cuvintele „a garanta că banca” se completează cu cuvintele „vizată de planul de redresare”.

1.18. La punctul 349¹⁷ cuvintele „la elaborarea planului de redresare” se substituie cu textul „întreprinderea-mamă din Uniune sau filiala care a elaborat și a depus planul”.

1.19. Punctul 349¹⁸ subpct.1) după cuvintele „operațiunilor băncii” se completează cu cuvintele „vizate de planul de redresare. Acolo unde este relevant, evaluarea trebuie să identifice în mod clar diferitele entități ale grupului care pot fi afectate de opțiune sau care pot fi implicate în punerea în aplicare a acesteia”.

1.20. Punctul 349¹⁹ se modifică după cum urmează:

1.20.1 La subpct.1) cuvintele „dacă este aplicabil,” se exclud.

1.20.2 Subpct.3), după sintagma „opțiunii de redresare” se completează cu textul „ , inclusiv, riscurile juridice, operaționale, comerciale, financiare și în materie de reputație, precum și orice risc de scădere a ratingului de credit”.

1.20.3 La subpct.4) textul „la subpct. 1) și 2)” se substituie cu textul „la subpct. 2) și 3).”

1.21. La punctul 349²¹ subpct.4) după cuvântul „băncii” se completează cu

cuvintele „vizate de planul de redresare”.

1.22. La punctul 349²² după cuvintele „fiecare scenariu,” se completează cu textul „impactul potențial al opțiunii de redresare, fezabilitatea acesteia, inclusiv posibilele obstacole din calea punerii sale în aplicare”.

1.23. Punctul 349²³ după cuvintele „capacitatea generală de redresare a băncii” se completează cu sintagma „vizate de planul de redresare”, iar după cuvintele „permit băncii” se completează cu cuvântul „respectiv”.

1.24. Punctul 349²⁷ după cuvintele „pe care banca” se completează cu cuvintele „vizată de acesta”.

1.25. Punctul 349⁷⁸ se modifică după cum urmează:

1.25.1 după sintagma „Banca Națională a Moldovei” se completează cu textul „, în calitate de autoritate competentă, sau, după caz, supraveghetor consolidant,” iar după cuvintele „cerințele stabilite în” se completează cu textul „Secțiunea 2 sau, respectiv, Secțiunea 2¹ din”.

1. 25.2 Subpct.2), după cuvântul „importantă” se completează cu cuvintele „a băncii”.

1. 25.3 Subpct.3), după cuvântul „banca” se completează cu cuvintele „vizată de plan”.

1. 25.4 Subpct.4), după cuvântul „băncii,” se completează cu cuvintele „vizată de plan”.

1. 25.5 Subpct.6) va avea următorul cuprins: „dacă informațiile menționate la subpct. 1-5 sunt furnizate în ceea ce privește grupul în ansamblu și dacă planul de redresare include, după caz, mecanisme privind un sprijin financiar intragrup, adoptat în conformitate cu un acord privind sprijinul financiar intragrup încheiat în temeiul dispozițiilor Capitolului III din Legea nr. 232/2016;”.

1. 25.6 Subpct.7) va avea următorul cuprins: „dacă planul de redresare identifică, pentru fiecare dintre scenariile de criză financiară și macroeconomică reflectate în plan, în conformitate cu art.22⁸ din Legea nr.232/2016, dacă există obstacole în calea punerii în aplicare a măsurilor de redresare în cadrul grupului, inclusiv la nivelul fiecărei instituții vizate de plan, și obstacole substanțiale de natură juridică sau practică în calea transferului prompt de fonduri proprii sau a rambursării rapide a pasivelor ori a activelor în cadrul grupului din care face parte instituția.”.

1.26. Punctul 349⁷⁹ se modifică după cum urmează:

1.26.1 Primul enunț va avea următorul cuprins „La evaluarea cerințelor și criteriilor prevăzute la Secțiunea 2 și Secțiunea 2¹ din Legea nr.232/2016, după caz, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă sau, după caz, supraveghetor consolidant, examinează calitatea planului de redresare pe baza următoarelor elemente:”.

1.26.2 Subpct.1) lit.d), după cuvântul „băncii” se completează cu cuvintele „vizate de plan”.

1.26.3 Subpct.2), după cuvântul „băncii” se completează cu cuvintele „sau a grupului”.

1.26.4 Subpct.3), după cuvântul „băncii” se completează cu cuvintele „vizate de plan”.

1.26.5 La subpct.3) lit.a) textul „art.10-13” se substituie cu textul „Secțiunea 2 și Secțiunea 2¹”.

1.26.6 Subpct.3) lit.b), după cuvintele „prezentului regulament” se completează cu textul „și Secțiunea 2⁴ din Legea nr.232/2016”.

1.26.7 La subpct.4) lit.a) va avea următorul cuprins: „în cazul unui plan de redresare individual, dacă există o coerență internă a planului în sine;”.

1.26.8 Subpct.4) se completează cu lit.b) și c) cu următorul cuprins:

„b) în cazul unui plan de redresare a grupului, dacă există o coerență internă a planului de redresare a grupului în sine;

c) în cazul în care au fost solicitate planuri pentru filiale la nivel individual în conformitate cu art.22⁴ din Legea nr.232/2016, există o coerență internă între aceste planuri și planul de redresare a grupului.”.

1.27. Punctul 349⁸⁰ se modifică după cum urmează:

1.27.1 În primul enunț după sintagma „Banca Națională a Moldovei” se completează cu cuvintele „, în calitate de autoritate competentă,”.

1.27.2 Subpct.1), după cuvântul „băncii” se completează cu cuvintele „căreia i se aplică planul”.

1.27.3 Subpct.2), după cuvântul „banca” se completează cu cuvintele „sau grupul”.

1.27.4 Subpct.5), după cuvântul „băncii” se completează cu cuvintele „sau a grupului”.

1.27.5 Subpct.8), după cuvintele „opțiuni de redresare sunt” se completează cu cuvintele „realiste și”.

1.28. Punctul 349⁸¹ se modifică după cum urmează:

1.28.1 Subpct.1), 3), 4) după cuvântul „băncii” se completează cu cuvintele „sau al grupului”.

1.28.2 Subpct.5), după cuvântul „banca” se completează cu cuvintele „sau grupul”, iar după cuvintele „opțiunilor de redresare” se completează cu textul „, și, în cazul unui plan de redresare a grupului, coordonarea opțiunilor de redresare în cadrul grupului”.

1.29. Punctul 349⁸² se modifică după cum urmează:

1.29.1 Primul enunț, după sintagma „Banca Națională a Moldovei” se completează cu textul „, în calitate de autoritate competentă,”.

1.29.2 Subpct.3) după cuvintele „alte bănci” se completează cu cuvintele „sau grupuri”.

1.29.3 La subpct.4), după cuvintele „ale băncilor” se completează cu cuvintele „sau grupurilor”.

1.30. Punctul 349⁸³ va avea următorul cuprins: „Atunci când evaluează credibilitatea globală a unui plan de redresare în conformitate cu pct.349⁸⁰ - 349⁸² și 349⁸⁴, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, ia în considerare natura activităților băncii vizate de plan, dimensiunea lor și gradul de interconectare al acestora cu alte bănci și grupuri și cu sistemul financiar în general.”

1.31. se completează cu punctul 349⁸⁴ cu următorul cuprins:

„**349⁸⁴.** Atunci când evaluează măsura în care un plan de redresare a grupului întrunește criteriile prevăzute la art. 22⁶ și 22⁸ din Legea nr.232/2016, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, verifică următoarele elemente:

1) măsura în care planul poate stabiliza grupul în ansamblu sau orice instituție din grup, ținând seama, în special, de:

a) disponibilitatea unor opțiuni de redresare la nivel de grup în vederea restabilirii, dacă este necesar, a situației financiare a unei filiale, fără a cauza o perturbare a solidității financiare a grupului;

b) dacă, în urma punerii în aplicare a unei anumite opțiuni de redresare, grupul în ansamblu, precum și orice instituție care face parte din grup care ar urma să își desfășoare activitatea în conformitate cu opțiunea de redresare, ar avea în continuare un model de afaceri viabil;

c) măsura în care mecanismele incluse în plan asigură coordonarea și coerența măsurilor care urmează a fi luate la nivelul întreprinderii-mamă sau al instituției care face obiectul supravegherii consolidate în temeiul art.109¹ – 125 din Legea nr.202/2017 sau la nivelul instituțiilor individuale, după caz. Se verifică în special măsura în care procesele

de guvernanță incluse în plan țin seama de structura de conducere a filialelor individuale și de orice restricții juridice relevante;

2) măsura în care planul oferă soluții pentru a depăși orice obstacole din calea punerii în aplicare a măsurilor de redresare în cadrul grupului care sunt identificate în legătură cu un scenariu prevăzut la art.13 alin.(2) din Legea nr. 232/2016; în cazul în care obstacolele nu pot fi depășite, măsura în care opțiunile de redresare alternative ar putea atinge aceleași obiective;

3) măsura în care planul oferă soluții pentru a depăși orice obstacole juridice sau practice substanțiale identificate în calea transferului prompt de fonduri proprii sau a rambursării rapide a pasivelor sau a activelor în cadrul grupului; în cazul în care obstacolele nu pot fi depășite, măsura în care opțiunile de redresare alternative ar putea atinge aceleași obiective.”.

2. Dispozițiile referitoare la planificarea redresării la nivel de grup și evaluarea planurilor de redresare la nivel de grup, în măsura în care privesc grupurile transfrontaliere, în situația în care BNM este supraveghetor consolidant, vor intra în vigoare la data aderării Republicii Moldova la Uniunea Europeană.