

**COMITETUL EXECUTIV
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI**

**HOTĂRÂREA nr. ____
din _____ 2026**

Pentru aprobarea Regulamentului cu privire la standardele tehnice de reglementare care prevăd elementele minime din planul de reorganizare a activității și conținutul minim al raportului privind progresele înregistrate în aplicarea planului

În temeiul art.11 alin.(1), art. 27 alin. (1) lit.c) și art.44 lit.a) 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), Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Se aprobă Regulamentul cu privire la standardele tehnice de reglementare care prevăd elementele minime din planul de reorganizare a activității și conținutul minim al raportului privind progresele înregistrate în aplicarea planului (se anexează).

2. La data intrării în vigoare a prezentei hotărâri, instituțiile de credit, entitățile menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) din Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții vor dispune de proceduri interne corespunzătoare pentru implementarea efectivă a prevederilor Regulamentului menționat la pct.1.

3. Prezenta hotărâre intră în vigoare la expirarea a șase luni de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

Aprobat
prin Hotărârea Comitetului executiv
al Băncii Naționale a Moldovei
nr. din zz.ll.aaaa

REGULAMENT

cu privire la standardele tehnice de reglementare care prevăd elementele minime din planul de reorganizare a activității și conținutul minim al raportului privind progresele înregistrate în aplicarea planului

Prezenta hotărâre transpune Regulamentul delegat (UE) 2016/1400 al Comisiei din 10 mai 2016 de completare a Directivei 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare care prevăd elementele minime din planul de reorganizare a activității și conținutul minim al raportului privind progresele înregistrate în aplicarea planului (CELEX: 32016R1400).

Capitolul I

Dispoziții generale

1. Prezentul regulament stabilește elementele minime care trebuie să fie incluse în planul de reorganizare a activității în situația reorganizării instituțiilor de credit și entităților cărora li se aplică dispozițiile Legii nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții (în continuare – Legea nr.232/2016).

2. Restructurarea instituției de credit sau a entității menționate la art. 1 alin. (1) lit.b), c) sau d) din Legea nr.232/2016, ulterior aplicării mecanismului de recapitalizare internă, trebuie să analizeze motivele care au condus la crearea situației de dificultate. Strategia de reorganizare trebuie să se bazeze pe factorii care au determinat intrarea în rezoluție a instituției de credit sau a entității menționate la art. 1 alin. (1) lit.b), c) sau d) din Legea nr.232/2016.

3. Planul de reorganizare a activității trebuie să permită Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție și în calitate de autoritate competentă să evalueze impactul acestuia asupra realizării obiectivelor rezoluției și, în special, asupra asigurării continuității funcțiilor critice și a evitării efectelor negative semnificative asupra sistemului financiar.

4. Este posibil ca intrarea în dificultate a instituției de credit sau a entității menționate la art. 1 alin. (1) lit.b), c) sau d) din Legea nr.232/2016 să fi fost cauzată de o serie de aspecte specifice, aceasta ar fi putut fi afectată și de deficiențe care nu au generat dificultatea, dar au influențat funcționalitatea pe termen lung. Reorganizarea trebuie să abordeze toate deficiențele. Eficiența strategiei de reorganizare trebuie să se bazeze pe analiza amănunțită a instituției de credit sau a entității care face obiectul reorganizării, a punctelor forte și a punctelor slabe ale acesteia, a piețelor relevante în care își desfășoară activitatea și a riscurilor și oportunităților pe care piețele respective le prezintă. Pentru ca un plan de reorganizare a activității să fie considerat realist de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție și în calitate de

autoritate competentă, acesta trebuie să restabilească funcționalitatea pe termen lung a instituției de credit pornind de la ipoteze prudente.

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

„perioada de reorganizare” înseamnă perioada rezonabilă în care sunt aplicate măsurile din planul de reorganizare a activității, între momentul aplicării mecanismului de recapitalizare internă și momentul în care se preconizează că instituția de credit sau entitatea menționată la art. 1 alin.(1) lit.b), c) sau d) din Legea nr.232/2016, aflată în rezoluție, restabilește funcționalitatea pe termen lung;

„scenariu de referință” înseamnă scenariul economic pe care organul de conducere, persoana sau persoanele desemnate să administreze instituția de credit sau entitatea menționată la art. 1 alin.(1) lit.b), c) sau d) din Legea nr.232/2016 îl consideră ca având cea mai mare probabilitate de materializare în procesul de restabilire a funcționalității pe termen lung a instituției de credit sau a entității.

Capitolul II

Strategie și măsuri

6. Planul de reorganizare a activității include următoarele elemente:

a) date istorice și financiare referitoare la factorii care au generat dificultățile pentru instituția de credit sau entitatea menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) din Legea nr.232/2016, inclusiv indicatorii de performanță relevanți care s-au deteriorat în perioada precedentă rezoluției și cauza deteriorării acestora;

b) descrierea succintă a măsurilor de prevenire și gestionare a crizei, în cazul în care au fost aplicate astfel de măsuri de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, autoritatea de rezoluție sau de instituția de credit sau entitatea menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) din Legea nr.232/2016, înainte de transmiterea planului de reorganizare a activității;

c) descrierea strategiei de reorganizare a activității și a măsurilor pentru restabilirea, în cursul perioadei de reorganizare, a funcționalității pe termen lung a instituției de credit sau a entității, inclusiv descrierea următoarelor elemente:

(i) planul de afaceri actualizat;

(ii) măsurile de aplicare a strategiei de reorganizare a activității la nivel de grup, la nivel de entitate și la nivel de linie de activitate;

(iii) durata planificată a perioadei de reorganizare și principalele obiective;

(iv) comunicarea cu Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție și în calitate de autoritate competentă;

(v) strategia privind implicarea părților interesate externe relevante, cum ar fi sindicatele sau alte organizații;

(vi) strategia de comunicare internă și externă pentru măsurile de reorganizare a activității.

7. În cazul în care anumite părți ale instituției de credit sau entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) din Legea nr.232/2016 urmează să fie lichidate sau vândute, strategia de reorganizare menționată la pct.6 lit.c) prevede următoarele elemente:

a) entitatea sau linia de activitate relevantă, metoda de lichidare sau de vânzare, inclusiv ipotezele stabilite și pierderile posibile estimate;

- b) perioada preconizată;
- c) finanțarea sau serviciile furnizate sau primite de partea rămasă din instituția de credit sau din entitate.

8. Veniturile din vânzarea activelor, a entităților sau a liniilor de activitate prevăzute de planul de reorganizare a activității sunt calculate în mod prudent, prin raportare la o valoare de referință sau la o evaluare fiabilă, cum ar fi evaluarea unui expert sau un exercițiu de sondare a pieței, sau la valoarea unor linii de activitate sau entități similare. Metoda de calcul ține cont de probabilitatea înregistrării unor pierderi.

9. Pentru acele părți din instituția de credit sau entitatea menționată la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) din Legea nr.232/2016 care nu urmează să fie lichidate sau vândute, planul de reorganizare a activității prevede modalități de rezolvare a deficiențelor în funcționarea sau randamentul acestora, care pot afecta funcționalitatea pe termen lung, chiar dacă deficiențele respective nu sunt legate de cauza intrării în dificultate a instituției de credit sau a entității respective.

10. Măsurile prevăzute în planul de reorganizare a activității țin cont de punctele forte și de punctele slabe ale instituției de credit sau ale entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) din Legea nr.232/2016 și de planul de afaceri actualizat în funcție de mediul economic și de piața în care aceasta funcționează.

11. Strategia de reorganizare poate include măsuri prevăzute anterior în planul de redresare sau în planul de rezoluție, dacă acesta din urmă este accesibil instituției de credit sau entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) din Legea nr.232/2016 și dacă măsurile respective sunt încă valabile în urma aplicării rezoluției. Această opțiune nu implică obligația Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție de a comunica planul de rezoluție organului de conducere sau persoanei sau persoanelor desemnate conform art.259 din Legea nr.232/2016.

Capitolul III

Rezultatele financiare – cerințe normative

12. Planul de reorganizare a activității include rezultatele financiare ale instituției de credit sau ale entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) din Legea nr.232/2016, estimate pentru perioada de reorganizare, și documentează modul în care funcționalitatea urmează să fie restabilită pe termen lung. În special, planul prevede următoarele:

- a) costurile și impactul reorganizării asupra contului de profit și pierdere și asupra bilanțului instituției de credit sau al entității;

- b) descrierea necesităților de finanțare în perioada de reorganizare și a surselor potențiale de finanțare;

- c) modalitatea în care până la sfârșitul perioadei de reorganizare, instituția de credit sau entitatea este în măsură să funcționeze acoperind toate costurile, inclusiv amortizarea și cheltuielile financiare, și să înregistreze venituri financiare la un nivel acceptabil;

- d) bilanțul după perioada de rezoluție, care prezintă noua structură a datoriilor și a capitalului, inclusiv valoarea diminuată a activelor pe baza evaluării efectuate în conformitate cu art.72 din Legea nr.232/2016 sau a evaluării definitive ex post prevăzute la art.81 din Legea menționată;

- e) proiecții ale indicatorilor financiari principali la nivel de grup, de entitate și de linie de activitate, în special a celor referitori la lichiditate, randamentul creditelor, modalitatea de finanțare, profitabilitate și eficiență.

13. Planul de reorganizare a activității prevede acțiunile prin care instituția de credit sau entitatea asigură respectarea în mod prospectiv și cât mai rapid posibil, cel puțin până la sfârșitul perioadei de reorganizare, a tuturor cerințelor prudențiale și a celorlalte reglementări aplicabile, inclusiv cerințele minime privind fondurile proprii și datoriile eligibile menționate la art. 164 din Legea nr.232/2016.

Capitolul IV

Evaluarea funcționalității

14. Planul de reorganizare a activității conține informații suficiente pentru a permite Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție și în calitate de autoritate competentă să evalueze fezabilitatea măsurilor propuse. Planul de reorganizare a activității prevede cel puțin următoarele elemente:

a) ipoteze privind evoluția estimată a pieței și a perspectivei macroeconomice în scenariul de referință, comparativ cu indicatorii sectoriali de referință adecvați;

b) prezentarea succintă a strategiilor alternative de reorganizare sau a setului de măsuri alternative, inclusiv justificarea alegerii măsurilor din planul de reorganizare a activității pentru a restabili funcționalitatea pe termen lung a instituției de credit sau entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) și d) din Legea nr.232/2016, respectând în același timp principiile și obiectivele rezoluției.

15. Planul de reorganizare a activității include informațiile necesare pentru ca Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție sau autoritatea competentă, să poată efectua o analiză detaliată a impactului reorganizării activității asupra funcțiilor critice ale instituției de credit sau ale entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) și d) din Legea nr.232/2016 și asupra stabilității financiare.

16. Planul de reorganizare a activității prevede analiza unui set alternativ de ipoteze-cheie atât pentru cel mai optimist scenariu, cât și pentru cel mai pesimist scenariu. Restabilirea funcționalității pe termen lung trebuie să fie posibilă în toate scenariile, chiar dacă diferă perioada, măsurile și rezultatele financiare.

17. În ceea ce privește cel mai optimist scenariu și cel mai pesimist scenariu, menționate la pct.16, planul de reorganizare a activității include un rezumat al principalelor informații utilizate la elaborarea fiecărui scenariu și al rezultatelor financiare ale instituției de credit sau ale entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) și d) din Legea nr.232/2016, pentru fiecare scenariu. În special, rezumatul menționat include:

a) ipoteze, cum ar fi principalele variabile macroeconomice;

b) proiecția contului de profit și pierdere și a bilanțului;

c) indicatorii financiari principali la nivel de grup, de entitate și de linie de activitate.

Capitolul V

Aplicare și ajustări

18. Planul de reorganizare a activității prevede, cel puțin pentru fiecare trimestru, obiective privind aplicarea și indicatori de performanță, specifici și adecvați. Obiectivele și indicatorii respectivi pot fi ajustați, în conformitate cu procesul prevăzut la pct.19.

19. Planul de reorganizare a activității prevede posibilitatea ca organul de conducere sau persoana, sau persoanele desemnate conform art.259 din Legea nr.232/2016 să ajusteze strategia de reorganizare sau unele măsuri individuale în cazul în care se estimează că aplicarea acestora nu mai contribuie la restabilirea, în perioada

avută în vedere, a funcționalității pe termen lung. Ajustările respective sunt comunicate Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție și în calitate de autoritate competentă, prin raportul privind progresele înregistrate în aplicarea planului, menționat la pct.21-22. Dacă este necesar, în situație de urgență, ajustările pot fi comunicate prin rapoarte ad-hoc.

20. Organul de conducere sau persoana, sau persoanele desemnate conform art.259 din Legea nr.232/2016 continuă aplicarea planului de reorganizare a activității până când ajustările avute în vedere sunt aprobate conform procedurii prevăzute la art.197-199 din Legea nr.232/2016.

Capitolul VI

Raportul privind progresele înregistrate în aplicarea planului

21. Raportul privind progresele înregistrate în aplicarea planului, transmis Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție în conformitate cu art.200 din Legea nr.232/2016 prezintă evaluarea și analiza progreselor înregistrate în aplicarea planului de reorganizare a activității, acoperind cel puțin următoarele:

a) obiectivele îndeplinite, măsurile aplicate efectiv și măsura în care impactul acestora este comparabil cu cel prevăzut de planul de reorganizare a activității;

b) rezultatele înregistrate de instituția de credit sau de entitate, comparativ cu estimările din planul de reorganizare a activității și cu rapoartele precedente privind progresele înregistrate în aplicarea planului;

c) motivele pentru care obiectivele și indicatorii de performanță nu au fost îndepliniți și măsurile propuse pentru remedierea întârzierilor și a deficiențelor;

d) alte aspecte care pot apărea pe parcursul aplicării planului de reorganizare a activității și care pot întârzia restabilirea funcționalității pe termen lung a instituției de credit sau a entității menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) și d) din Legea nr.232/2016;

e) măsurile și obiectivele viitoare, inclusiv evaluarea probabilității de materializare a acestora;

f) estimări actualizate ale rezultatelor financiare;

g) în cazul în care este necesar și justificat, propuneri de ajustare a anumitor măsuri, a obiectivelor sau a indicatorilor de performanță, conform pct.19.

22. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate solicita organului de conducere sau persoanei, sau persoanelor desemnate conform art.259 din Legea nr.232/2016 să furnizeze și alte informații privind aplicarea planului de reorganizare a activității.