

NOTA DE FUNDAMENTARE
la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei
„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)

1. Denumirea sau numele autorului și, după caz, a/al participanților la elaborarea proiectului actului normativ:
Autorul proiectului de act normativ este Banca Națională a Moldovei (BNM).
2. Condițiile ce au impus elaborarea proiectului și finalitățile urmărite
2.1. Temeiul legal sau, după caz, sursa proiectului actului normativ
Proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru modificarea Regulamentului privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 322/2018” (în continuare - proiectul hotărârii) a fost elaborat în conformitate cu prevederile art.11 alin.(1), art. 27 alin. (1) lit. c) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, Secțiunea 2 și 2 ¹ din Legea nr.232/2018 și art.38 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor (publicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.434-439, art.727).
2.2. Descrierea situației actuale și a problemelor care impun intervenția, inclusiv a cadrului normativ aplicabil și a deficiențelor/lacunelor normative
Proiectul hotărârii a fost elaborat în contextul angajamentului asumat de Banca Națională a Moldovei de aliniere a legislației Republicii Moldova în domeniul bancar la acquis-ul Uniunii Europene, conform Anexei A la Clusterul 2 „Piața internă”, Capitolului 9 „Servicii financiare” din Programul Național de Aderare a Republicii Moldova la Uniunea Europeană pentru anii 2025-2029, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 306/2025. Proiectul hotărârii are drept obiectiv actualizarea cadrului normativ secundar aferent administrării activității băncilor prin transpunerea totală a prevederilor Regulamentului delegat (UE) 2016/1075 al Comisiei din 23 martie 2016 de completare a Directivei 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului în partea ce ține de standardele tehnice de reglementare care precizează conținutul planurilor de redresare, inclusiv al planului de redresare la nivel de grup (acțiunea nr.42 din Anexa A aferentă Capitolului 9 „Servicii financiare” Cluster 2 „Piața internă”). Regulamentul în vigoare nr. 322/2018 conține unele prevederi aferente planului de redresare în vederea creării cadrului de reglementare secundar privind planurile de redresare ale băncilor, care este parte integrantă a cadrului de administrare a activității băncilor. Astfel, necesitatea aprobării modificărilor la Regulamentul nr. 322/2018 rezultă din obligația de adaptare și completare a cadrului normativ existent, în conformitate cu cerințele prevăzute de cadrul normativ european privind planurile de redresare ale grupurilor.
3. Obiectivele urmărite și soluțiile propuse
3.1. Principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi

Modificările operate la Regulamentul nr.322/2018 au ca scop actualizarea, perfecționarea și consolidarea cadrului de administrare în bănci. Principalele modificări propuse la Regulamentul nr. 322/2018 vizează următoarele aspecte:

- definirea noțiunii de plan de redresare individual;
- completarea prevederilor aferente informațiilor ce urmează a fi incluse într-un plan individual de redresare și într-un plan de redresare a grupului;
- completarea cu dispoziții referitoare la acordurile de sprijin financiar intragrup existente, încheiate în conformitate cu art. 41⁹–41¹⁶ din Legea nr. 232/2016, inclusiv informații privind părțile la acord, forma sprijinului financiar și condițiile aferente, ca element ce urmează a fi descris în cadrul structurilor juridice și financiare ale băncii vizate de planul de redresare;
- completarea cu dispoziții privind identificarea, după caz, a entităților din cadrul grupului care pot fi afectate de opțiunea de redresare sau care pot fi implicate în punerea în aplicare a acesteia, atunci când evaluează impactul financiar și operațional al fiecărei opțiuni de redresare;
- completarea cu dispoziții referitoare la impactul potențial al opțiunii de redresare, fezabilitatea acesteia și posibilele obstacole din calea punerii sale în aplicare, ca elemente ce urmează a fi avute în vedere în cadrul evaluării continuității operațiunilor;
- completarea prevederii referitoare la evaluarea coerenței interne a planului de redresare cu dispoziții privind criteriile de stabilire a acesteia în cazul planului de redresare individual, al planului de redresare la nivel de grup, precum și al corelării dintre planul de redresare al grupului și planurile filialelor întocmite la nivel individual, ca element al evaluării calității planului de redresare de către Banca Națională a Moldovei în calitate de autoritate competentă;
- completarea cu dispoziții referitoare la evaluarea planurilor de redresare la nivel de grup care vizează detalierea criteriilor de analiză utilizate de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, precum și a elementelor privind identificarea și soluționarea obstacolelor juridice, operaționale și practice în implementarea măsurilor de redresare, inclusiv în ceea ce privește transferul de fonduri și active în cadrul grupului.

Prin modificările propuse se urmărește asigurarea unui cadru juridic național coerent și armonizat cu standardele și practicile europene aplicabile în domeniu, în ceea ce privește elaborarea, evaluarea și aplicarea planurilor individuale de redresare, precum și planurilor de redresare la nivel de grup.

3.2. Opțiunile alternative analizate și motivele pentru care acestea nu au fost luate în considerare

Proiectul hotărârii a fost elaborat în scopul alinierii cadrului normativ național la cel aplicabil în Uniunea Europeană. Prin urmare, analiza unor opțiuni alternative nu se justifică.

4. Analiza impactului de reglementare

4.1. Impactul asupra sectorului public

Nu este aplicabil

4.2. Impactul financiar și argumentarea costurilor estimative

Implementarea proiectului nu are impact asupra bugetului de stat.

4.3. Impactul asupra sectorului privat

Proiectul hotărârii va conduce la perfecționarea reglementărilor interne, armonizate cu legislația UE, aferente cadrului de administrare a activității băncilor.

4.4. Impactul social
4.4.1. Impactul asupra datelor cu caracter personal
Nu este aplicabil
4.4.2. Impactul asupra echității și egalității de gen
Nu este aplicabil
4.5. Impactul asupra mediului
Nu este aplicabil
4.6. Alte impacturi și informații relevante
Nu au fost identificate
5. Compatibilitatea proiectului actului normativ cu legislația UE
5.1. Măsuri normative necesare pentru transpunerea actelor juridice ale UE în legislația națională
Proiectul hotărârii este elaborat în contextul implementării angajamentelor asumate prin Acordul de Asociere dintre Republica Moldova și Uniunea Europeană și are drept scop continuarea acțiunilor pentru alinierea legislației naționale la cadrul normativ al UE. Obiectivul planificării redresării, prevăzut în cadrul de reglementare al Uniunii Europene, este identificarea unor măsuri care să permită menținerea sau restabilirea viabilității și poziției financiare a unei instituții sau a unui grup în situații de criză, iar noile prevederi selectate din Regulamentul delegat (UE) 2016/1075 vin să precizeze cerințele față de informațiile care trebuie să fie incluse într-un plan individual de redresare și într-un plan de redresare la nivel de grup, conform Directivei 2014/59/UE. În prezent, prevederile referitoare la conținutul planului de redresare și la evaluarea planurilor de redresare, stabilite prin Regulamentul delegat (UE) 2016/1075, sunt incluse doar parțial în Regulamentul nr. 322/2018 privind cadrul de administrare a activității băncilor. În acest context, proiectul HCE de modificare a Regulamentului nr. 322/2018 transpune total Regulamentul delegat (UE) 2016/1075, și anume în partea ce ține de standardele tehnice de reglementare care precizează conținutul planurilor de redresare, inclusiv al planului de redresare la nivel de grup. În consecință, alinierea cadrului normativ național la cerințele Regulamentului delegat (UE) 2016/1075 asigură implementarea unitară a obiectivului planificării redresării, respectiv identificarea unor măsuri eficiente pentru menținerea sau restabilirea viabilității și poziției financiare a unei instituții sau a unui grup în situații de criză. Totodată, potrivit prevederilor art.31 alin.(4) din Legea nr.100/2017 cu privire la actele normative, a fost elaborat tabelul de concordanță aferent Regulamentului delegat (UE) 2016/1075 (art.1 subpct.1 și subpct.2, art.2 pct.1), art.3-12, 14-21).
5.2. Măsuri normative care urmăresc crearea cadrului juridic intern necesar pentru implementarea legislației UE
Proiectul transpune în totalitate art.1 subpct.1 și subpct.2, art.2 pct.1), Secțiunea II și Secțiunea III, Capitolul I din Regulamentul delegat (UE) nr. 2016/1075 în partea ce ține de standardele tehnice de reglementare care precizează conținutul planurilor de redresare, inclusiv al planului de redresare la nivel de grup. Elaborarea proiectului de hotărâre are scopul de a dezvolta cadrul de reglementare secundar aferent planului de redresare a băncii, care este parte integrantă a cadrului de administrare a activității băncilor, precum și a proiectului de modificare a Legii nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și firmelor de investiții.

6. Avizarea și consultarea publică a proiectului actului normativ
În scopul respectării prevederilor Legii nr.239-XVI/2008 privind transparența în procesul decizional, proiectul hotărârii urmează a fi supus consultării publice, prin plasarea pe pagina web a Băncii Naționale a Moldovei (www.bnm.md), la compartimentul „Legislație”, rubrica „Transparența decizională”. În baza propunerilor și obiecțiilor părților interesate se va întocmi sinteza obiecțiilor și propunerilor/recomandărilor la proiectul hotărârii.
7. Concluziile expertizelor
Proiectul de hotărâre, însoțit de tabelul de concordanță, se va expedia Centrului de Armonizare a Legislației în vederea efectuării expertizei de compatibilitate cu legislația Uniunii Europene, conform prevederilor art.34 alin.(1) și art.35 din Legea nr.100/2017. Totodată, în temeiul art. 11 alin. (3 ³) din Legea nr.548/1995, se va solicita o opinie cu caracter consultativ din partea Ministerului Justiției. Conform art.36 alin.(5) din Legea nr.100/2017, proiectul hotărârii a fost supus expertizei anticorupție în cadrul Băncii Naționale a Moldovei, în urma căreia factori și riscuri de corupție nu au fost identificate.
8. Modul de încorporare a actului în cadrul normativ existent
Proiectul hotărârii nu afectează concepția generală ori caracterul unitar al actelor normative cu care se află în conexiune. Aprobarea proiectului hotărârii nu conduce la necesitatea modificării altor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei.
9. Măsuri necesare pentru implementarea prevederilor proiectului actului normativ
Implementarea prevederilor proiectului va fi realizată de către bănci și de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă sau, după caz, supraveghetor consolidant. De asemenea, luând în considerare prevederile dispozițiilor tranzitorii (art.354) din proiectul de modificare a Legii nr.232/2016, 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.