NOTA DE FUNDAMENTARE
la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei
„Pentru aprobarea Regulamentului privind situațiile de excludere a anumitor datorii de la aplicarea competențelor de reducere a valorii contabile sau de conversie, precum și recunoașterea contractuală a acestor competențe”

1. Denumirea sau numele autorului şi, după caz, a/al participanților la elaborarea proiectului actului normativ:
Autorul proiectului de act normativ este Banca Națională a Moldovei (BNM).
2. Condițiile ce au impus elaborarea proiectului și finalitățile urmărite
2.1. Temeiul legal sau, după caz, sursa proiectului actului normativ
Proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru aprobarea Regulamentului privind situațiile de excludere a anumitor datorii de la aplicarea competențelor de reducere a valorii contabile sau de conversie, precum și recunoașterea contractuală a acestor competențe” (în continuare - proiectul hotărârii) a fost elaborat în conformitate cu legislația, și anume în temeiul art.155[1] și 156, art. 210, art.231 alin.(1) lit.e)-g) și j)din Legea nr.232/2016 și art.16 alin.(2[1]) din Legea nr.100/2017 cu privire la actele normative.
2.2. Descrierea situației actuale şi a problemelor care impun intervenția, inclusiv a cadrului normativ aplicabil şi a deficienţelor/lacunelor normative
Proiectul hotărârii a fost elaborat în contextul angajamentului asumat de Banca Națională a Moldovei de aliniere a legislației Republicii Moldova în domeniul bancar la acquis-ul Uniunii Europene, conform Anexei A la Clusterul 2 „Piața internă”, Capitolului 9 „Servicii financiare” din Programul Național de Aderare a Republicii Moldova la Uniunea Europeană pentru anii 2025-2029, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 306/2025. Acesta are drept obiectiv actualizarea cadrului normativ secundar aferent rezoluției instituțiilor de credit sau entităților menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) din Legea nr.232/2016, precum și stabilirea cadrului normativ cu privire la excluderea anumitor datorii de la aplicarea competențelor de reducere a valorii contabile sau de conversie, precum și cerințe cu privire la recunoașterea contractuală a competențelor de reducere a valorii contabile și de conversie, atunci când autoritatea de rezoluție aplică instrumentul de recapitalizare internă, prin transpunerea Regulamentului delegat *(UE) 2016/860 al Comisiei din 4 februarie 2016 de specificare în detaliu a situațiilor în care excluderea de la aplicarea competențelor de reducere a valorii contabile sau de conversie este necesară în temeiul articolului 44 alineatu*l (3) din Directiva 2014/59/UE a *Parlamentului European și a Consiliului de instituire a unui cadru pentru redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții (în continuare* Regulamentul 2016/860), a prevederilor art.42-44 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, 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 fin*anciar *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 (în continuare* Regulamentul 2016/1075), (acțiunea nr.38, 42 din Anexa A aferentă Capitolului 9 „Servicii financiare” Cluster 2 „Piața internă”).

În prezent, atât Legea nr.232/2016, cât și proiectul de modificare a Legii nr.232/2016 conțin unele prevederi generale cu privire la criteriile de reducere sau de excludere a anumitor datorii care pot face obiectul recapitalizării interne de la utilizarea acestora în cadrul exercitării competențelor de reducere a valorii sau de conversie, a criteriilor de recunoaștere contractuală a competenței de reducere a valorii sau de conversie.

Astfel, necesitatea aprobării proiectului hotărârii rezultă din obligația de adaptare și completare a cadrului normativ existent, în conformitate cu cerințele prevăzute de cadrul normativ european cu privire la aplicarea competențelor de reducere a valorii contabile sau de conversie a datoriilor care pot face obiectul recapitalizării interne și a instrumentelor de proprietate, recunoașterea contractuală a competențelor de reducere a valorii contabile și de conversie.

3. Obiectivele urmărite și soluțiile propuse

3.1. Principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi

Proiectul hotărârii urmărește dezvoltarea și detalierea cadrului normativ aplicabil procesului de rezoluție bancară, în vederea asigurării unei aplicări uniforme a acestuia și a alinierii la standardele europene relevante.

În acest scop, proiectul stabilește:

- Criteriile de excludere a anumitor datorii de la aplicarea instrumentului de recapitalizare internă, în conformitate cu art. 155¹ alin. (1) din Legea nr. 232/2016, după cum urmează:

  - excluderea datoriilor în situația în care nu este posibilă aplicarea recapitalizării interne, potrivit lit. a);

  - excluderea datoriilor în vederea menținerii funcțiilor critice și a liniilor de activitate de bază ale instituției, potrivit lit. b);

  - excluderea datoriilor în scopul prevenirii riscului de contagiune la scară largă, potrivit lit. c);

  - excluderea datoriilor în vederea evitării distrugerii de valoare, potrivit lit. d).

- Criteriile privind recunoașterea contractuală a competenței de reducere a valorii și de conversie a datoriilor în cadrul aplicării instrumentului de recapitalizare internă.

- Categoriile de datorii exceptate de la obligația de includere a clauzelor contractuale prevăzute la art. 210 alin. (1) și (2) din Legea nr. 232/2016.

- Conținutul clauzei contractuale a cărei includere este impusă în temeiul art. 210 din Legea nr. 232/2016.

Aprobarea acestor prevederi este necesară pentru asigurarea punerii în aplicare a cerințelor prevăzute de Regulamentului delegat (UE) 2016/860 și punerii în aplicare parțială a Regulamentului delegat (UE) 2016/1075 (art.42-44), contribuind astfel la consolidarea cadrului național de rezoluție bancară.

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 cadrul UE, aferent cadrului de administrare a activității băncilor.
4.4. Impactul social
4.4.1. Impactul asupra datelor cu caracter personal
Nu este aplicabil
4.4.2. Impactul asupra echității și egalității de gen
Nu este aplicabil
4.5. Impactul asupra mediului
Nu este aplicabil
4.6. Alte impacturi și informații relevante
Nu au fost identificate
5. Compatibilitatea proiectului actului normativ cu legislaţia UE
5.1. Măsuri normative necesare pentru transpunerea actelor juridice ale UE în legislația națională
Proiectul hotărârii este elaborat în contextul implementării angajamentelor asumate prin Acordul de Asociere dintre Republica Moldova și Uniunea Europeană și are drept scop continuarea acțiunilor normative pentru armonizarea legislației naționale cu cadrul normativ al UE. În contextul rezoluției, este esențial ca autoritățile de rezoluție să dispună de suficiente orientări pentru aplicarea adecvată și consecventă a instrumentului de recapitalizare internă, având în vedere principiul potrivit căruia acesta poate fi aplicat tuturor datoriilor, cu excepția celor excluse în mod explicit în temeiul art. 155¹ din Legea nr. 232/2016. Totodată, este important să se asigure un cadru pentru exercitarea competenței de excludere a datoriilor în situațiile excepționale prevăzute de lege, cu flexibilitatea necesară pentru evaluarea, de la caz la caz, a caracterului strict necesar și proporționat al excluderii. În acest context, proiectul HCE transpune Regulamentul 2016/860 și art.42-44 din Regulamentul 2016/1075, prin stabilirea unor cerințe și orientări necesare pentru asigurarea aplicării corespunzătoare a instrumentului de recapitalizare internă și a exercitării competențelor autorităților de rezoluție în conformitate cu acquis-ul Uniunii Europene. Transpunerea acestor prevederi contribuie la consolidarea cadrului național de rezoluție, asigurând aplicarea consecventă a normelor privind excluderea datoriilor de la recapitalizarea internă și evaluarea caracterului necesar și proporționat al acestor măsuri în situații excepționale. Totodată, potrivit prevederilor art.31 alin.(4) din Legea nr.100/2017 cu privire la actele normative, au fost elaborate tabelele de concordanță aferente transpunerii Regulamentului delegat (UE) 2016/860 și art.42-44 din Regulamentul delegat (UE) 2016/1075.

5.2. Măsuri normative care urmăresc crearea cadrului juridic intern necesar pentru implementarea legislaţiei UE

Proiectul transpune integral prevederile Regulamentului 2016/860 și art.42-44 din Regulamentul 2016/1075, contribuind la consolidarea cadrului național de rezoluție prin asigurarea aplicării uniforme a normelor privind excluderea datoriilor de la recapitalizarea internă și evaluarea caracterului strict necesar și proporționat al acestor măsuri în situații excepționale.

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 tabelele 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 instituțiile de credit sau de entitățile menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) din Legea nr.232/2016 (în continuare instituții) și de Banca Națională a Moldovei.

Prezenta hotărâre intră în vigoare la data de 01.01.2028.

Instituțiile de credit prevăzute 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 întreprinde, până la data intrării în vigoare a prezentei hotărâri, actiunile necesare pentru asigurarea aplicării cerințelor Regulamentului privind situațiile de excludere a anumitor datorii de la aplicarea competențelor de reducere a valorii contabile sau de conversie, precum și recunoașterea contractuală a acestor competențe.