

NOTA DE FUNDAMENTARE

la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru aprobarea Instrucțiunii privind formatele și formularele uniforme pentru notificările de constatare a imposibilității recunoașterii contractuale a competențelor de reducere a valorii contabile și de conversie”

1. Denumirea sau numele autorului și, după caz, a/al participanților la elaborarea proiectului actului normativ

Banca Națională a Moldovei (BNM).

2. Condițiile ce au impus elaborarea proiectului actului normativ

2.1. Temeiul legal sau, după caz, sursa proiectului actului normativ

Proiectul de Hotărâre a Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru aprobarea Instrucțiunii privind formatele și formularele uniforme pentru notificările de constatare a imposibilității recunoașterii contractuale a competențelor de reducere a valorii contabile și de conversie” este elaborat în temeiul art. 210-212 din proiectul de modificare a Legii nr. 232/2016 (supus consultării publice [link](#)).

2.2. Descrierea situației actuale și a problemelor care impun intervenția, inclusiv a cadrului aplicabil și a deficiențelor/lacunelor normative

Elaborarea proiectului este condiționată de necesitatea transpunerii prevederilor Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2021/1751 al Comisiei din 1 octombrie 2021 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare a Directivei 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește formatele și modelele uniforme pentru notificările de constatare a imposibilității recunoașterii contractuale a competențelor de reducere a valorii contabile și de conversie (CELEX: 32021R1751). Aceasta presupune stabilirea standardelor tehnice privind formatele și formularele uniforme pentru notificările transmise Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, referitoare la constatarea imposibilității recunoașterii contractuale a competențelor de reducere a valorii contabile și de conversie, astfel cum este prevăzut la art. 211¹ din Legea nr. 232/2016.

3. Obiectivele urmărite și soluțiile propuse

3.1. Principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi

Proiectul prevede formatele și modul de completare a formularelor de către instituțiile de credit și entitățile menționate la art. 1 alin. (1) lit. b), c) și d):

- *Identificarea notificării” (N00.01);*
- *Imposibilitatea recunoașterii contractuale a recapitalizării interne pe contracte/instrumente(N01.01);*
- *Imposibilitatea recunoașterii contractuale a recapitalizării interne pe categorii” (N01.02);*
- *Categoriile de datorii în caz de insolvabilitate” (N02.00).*

Instrucțiunile cuprind referințe juridice, precum și informații detaliate cu privire la datele care urmează să fie raportate în fiecare formular.

Aprobarea proiectului va contribui la transmiterea uniformă a notificărilor cu privire la constatarea imposibilității recunoașterii contractuale a competențelor de reducere a valorii contabile și de conversie.

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. În absența adoptării prezentului proiect, există un risc real de neîndeplinire a angajamentelor asumate de Republica Moldova în cadrul reuniunii de screening bilateral aferente Clusterului 2 – Piața internă, Capitolul 4 „Liberă circulație a capitalului” acțiunea 38 din Anexa A. De asemenea, având în vedere că prezentul proiect de act normativ este inclus în lista actelor normative care trebuie coordonate cu Comisia Europeană, opțiunea de a nu adopta proiectul *nu este sustenabilă* în contextul procesului de aderare a Republicii Moldova la UE.

Propunerile și recomandările înaintate în cadrul consultării publice vor fi examinate, iar cele acceptate vor fi luate în considerare în procesul de definitivare a proiectului.

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 prevede cheltuieli din contul bugetului public național.

4.3. Impactul asupra sectorului privat

Implementarea proiectului nu introduce obligații noi pentru instituțiile de credit și entitățile prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d) din Legea nr. 232/2016, ci stabilește formularele uniforme de notificare a Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, în temeiul art. 211¹ alin. (1) din aceeași lege. Impactul fiind limitat la eventuale costuri administrative de ajustare a procedurilor interne de raportare și notificare.

4.4. Impactul social

Nu este aplicabil.

4.5. Impactul asupra mediului

Nu este aplicabil.

4.6. Alte impacturi și informații relevante

Nu este aplicabil

5. Compatibilitatea proiectului actului normativ cu legislația UE

5.1. Măsurile 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.

Astfel, obiectivul actului juridic european este de a stabili formularele unice de notificare a clauzelor contractuale prin care contrapartea la un acord sau instrument care creează o datorie recunoaște că datoria respectivă poate face obiectul competențelor de reducere a valorii contabile și de conversie. În acest context, pentru a se asigura că, în cazul în care o instituție de credit și entitățile menționate la art. 1 alin. (1) lit. b), c) și d) din Legea nr. 232/2016 constată că este imposibil, din punct de vedere juridic sau din motive de altă natură, să includă o astfel de clauză „constatarea imposibilității recunoașterii contractuale”, instituția de credit sau entitatea respectivă notifică Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, cu privire la această constatare.

5.2. Măsurile normative care urmăresc crearea cadrului juridic intern necesar pentru implementarea legislației UE

Proiectul creează cadrul normativ necesar pentru implementarea efectivă a legislației Uniunii Europene în domeniul redresării și rezoluției instituțiilor de credit și entităților menționate la art. 1 alin. (1) lit. b), c) și d) din Legea nr. 232/2016, prin introducerea standardelor tehnice în ce privește formatul și formularele uniforme de notificare pentru notificările de constatare a imposibilității recunoașterii contractuale a competențelor de reducere a valorii clauzelor contractuale prevăzute la art. 211¹ alin. (1) din Legea nr. 232/2016, asigurând astfel armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene.

Gradul de transpunere – integral.

6. Avizarea și consultarea publică a proiectului actului normativ

În scopul respectării prevederilor Legii nr. 100/2017 cu privire la actele normative, Legii nr. 239/2008 privind transparența în procesul decizional și ale Regulamentului privind asigurarea transparenței în procesul de elaborare și adoptare a deciziilor Băncii Naționale a Moldovei (aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 346/2024), proiectul hotărârii este supus avizării și consultării publice, fiind plasat pe pagina web a BNM - www.bnm.md, în compartimentul „Legislație”, rubrica „Transparența decizională”.

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. (3³) 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 Comitetului executiv a fost supus expertizei anticorupție în cadrul Băncii Naționale a Moldovei, în urma căreia factori și riscuri de corupție nu au fost identificați.

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. Măsurile necesare pentru implementarea prevederilor proiectului actului normativ

Hotărârea Comitetului executiv va intra în vigoare la 1 ianuarie 2029, termen în care băncile vor trebui să își ajusteze cadrul intern de reglementare, astfel încât să se conformeze prevederilor Instrucțiunii privind formatele și formularele uniforme pentru notificările de constatare a imposibilității recunoașterii contractuale a competențelor de reducere a valorii contabile și de conversie și să reușească să notifice constatările imposibilității recunoașterii contractuale a competențelor de reducere a valorii contabile și de conversie Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ținând cont de prevederile Instrucțiunii în conformitate cu proiectul Hotărârii Comitetului executiv al BNM.