_____ din _____

Membrilor Comitetului executiv al
Băncii Naționale a Moldovei

NOTA DE FUNDAMENTARE
la proiectul de Hotărâre a Comitetului executiv cu privire la aprobarea Instrucțiunii privind stabilirea unor standarde tehnice cu privire la procedurile și formularele care trebuie utilizate pentru furnizarea informațiilor necesare în scopul planurilor de rezoluție pentru instituțiile de credit

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 Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru aprobarea Instrucțiunii privind stabilirea unor standarde tehnice cu privire la procedurile și formularele care trebuie utilizate pentru furnizarea informațiilor necesare în scopul planurilor de rezoluție pentru instituțiile de credit este elaborat în temeiul art. 8 alin. (6) și art. 31 alin. (2) și (3) din Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții.
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) 2025/2303 al Comisiei din 14 noiembrie 2025 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la procedurile, formularele și modelele tip care trebuie utilizate pentru furnizarea informațiilor necesare în scopul planurilor de rezoluție pentru instituțiile de credit și firmele de investiții în temeiul Directivei 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului și de abrogare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2018/1624 al Comisiei, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene seria L, nr. 2025/2303 din 10 decembrie 2025, CELEX: 32025R2303.
3. Obiectivele urmărite și soluțiile propuse
3.1. Principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi
Proiectul hotărârii urmărește instituirea unor cerințe uniforme privind procedurile, formularele de raportare utilizate de către instituțiile de credit pentru furnizarea informațiilor în scopul elaborării și actualizării planurilor de rezoluție. În acest sens, proiectul introduce 28 de formulare de raportare în materie de rezoluție: **Structura organizatorică** ***1.*** *Z 01.01 Entități juridice (ORG 1);* ***2.*** *Z 01.02 Structura acționariatului (ORG 2);* **Date agregate privind datoriile** ***3.*** *Z 02.00 Structura datoriilor (LIAB 1);* ***4.*** *Z 03.01 Cerința de fonduri proprii – Instituții de credit (LIAB 2);* ***5.*** *Z 04.00 Interconexiuni financiare intragrup (LIAB 4);* ***6.*** *Z 05.01 Contrapărțile principale în cazul datoriilor (LIAB 5);* ***7.*** *Z 05.02 Contrapărțile principale în cazul elementelor extrabilanțiere (LIAB 6);* ***8.*** *Z 06.00 Asigurarea depozitelor (LIAB 7);* **Funcții critice** ***9.*** *Z 07.01 Evaluarea caracterului critic al funcțiilor economice (FUNC 1);* ***10.*** *Z 07.02 Punerea în corespondență a funcțiilor economice cu entitățile juridice (FUNC 2);* ***11.*** *Z 07.03 Punerea în corespondență a liniilor de activitate de bază cu entitățile juridice (FUNC 3);*

12. *Z 07.04 Punerea în corespondență a funcțiilor economice cu liniile de activitate de bază (FUNC 4);*

Servicii relevante

13. *Z 08.01 Servicii relevante (SERV 1);*
14. *Z 08.02 Servicii relevante – punerea în corespondență cu activele operaționale (SERV 2);*
15. *Z 08.03 Servicii relevante – punerea în corespondență cu rolurile (SERV 3);*
16. *Z 08.04 Servicii critice – punerea în corespondență cu funcțiile critice (SERV 4);*
17. *Z 08.05 Servicii de bază – punerea în corespondență cu liniile de activitate de bază (SERV 5);*

Infrastructuri ale pieței financiare

18. *Z 09.01 Servicii IPF – Furnizori și utilizatori (FMI 1);*
19. *Z 09.02 Servicii IPF – Punerea în corespondență cu IPF-urile critice și esențiale (FMI 2);*
20. *Z 09.03 Servicii IPF – Indicatori-cheie (FMI 3);*
21. *Z 09.04 Servicii IPF – CPC-uri – Furnizor alternativ (FMI 4);*

Date detaliate privind datoriile

22. *Z 11.00 Datorii intragrup, cu excepția instrumentelor derivate (LIAB G 1);*
23. *Z 12.00 Titluri de valoare (inclusiv instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și instrumente de fonduri proprii de nivel 2, cu excepția celor intragrup) (LIAB G 2);*
24. *Z 13.00 Toate depozitele (cu excepția celor intragrup) (LIAB G 3);*
25. *Z 14.00 Alte datorii financiare (neincluse în alte modele, cu excepția celor intragrup) (LIAB G 4);*
26. *Z 15.00 Instrumente financiare derivate (LIAB G 5);*
27. *Z 16.00 Operațiuni financiare garantate, cu excepția tranzacțiilor intragrup (LIAB G 6);*
28. *Z 17.00 Alte datorii nefinanciare (neincluse în alte modele, cu excepția celor intragrup) (LIAB G 7);*

Rapoartele Z 01.01, Z 01.02, Z 02.00, Z 03.01, Z 04.00, Z 05.01, Z 05.02, Z 06.00, Z 11.00 – Z 17.00 se vor prezenta cel târziu până la data de 31 martie pentru ultima zi a anului calendaristic precedent;

Rapoartele Z 07.01.1. – Z 07.04, Z 08.01 – Z 08.05 și Z 09.01 – Z 09.04 se vor raporta cel târziu până la data de 30 aprilie pentru ultima zi a anului calendaristic precedent.

De asemenea, proiectul definește „*entitate juridică relevantă*” și stabilește condițiile în baza cărora o entitate din grup, alta decât o entitate de rezoluție care este stabilită în Uniunea Europeană, poate fi calificată drept entitate juridică relevantă.

Banca Națională a Moldovei va elabora și aproba o instrucțiune suplimentară prin care va reglementa aspectele aferente raportării, inclusiv referințe juridice aplicabile și informațiile detaliate privind datele care urmează să fie raportate în fiecare formular. Instrucțiunea respectivă va fi elaborată, în funcție de standardele tehnice de punere în aplicare și de instrucțiunile de raportare pe care Autoritatea Bancară Europeană urmează să le înainteze Comisiei până la 11 mai 2027, în temeiul Directivei (UE) 2026/806 a Parlamentului European și a Consiliului din 30 martie 2026 de modificare a Directivei 2014/59/UE în ceea ce privește măsurile de intervenție timpurie, condițiile pentru declanșarea procedurii de rezoluție și finanțarea măsurilor de rezoluție, precum și a Directivei 2014/24/UE în ceea ce privește serviciile de evaluare în cadrul procedurii de rezoluție.

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. Propunerile și recomandările înaintate în cadrul consultării publice vor fi examinate, iar cele fundamentate 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 careva cheltuieli din contul bugetului public național.

4.3. Impactul asupra sectorului privat

Implementarea proiectului introduce obligații noi de raportare pentru instituțiile de credit, vizând furnizarea informațiilor detaliate privind structura organizatorică, date agregate privind datoriile,

funcțiile critice, serviciile relevante, serviciile aferente infrastructurilor pieței financiare (IPF), precum și date detaliate privind datoriile.
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. Măsuri normative necesare pentru transpunerea actelor juridice ale UE în legislația națională
Proiectul HCE pune în aplicare parțială Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2025/2303 al Comisiei din 14 noiembrie 2025 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la procedurile, formularele și modelele tip care trebuie utilizate pentru furnizarea informațiilor necesare în scopul planurilor de rezoluție pentru instituțiile de credit și firmele de investiții în temeiul Directivei 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului, care abrogă Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2018/1624 al Comisiei prevăzut în Programul Național de Aderare a Republicii Moldova la Uniunea Europeană pentru anii 2025-2029, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr.306/2025 (Capitolul 9 – Servicii Financiare).
5.2. Măsuri 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 raportării informațiilor necesare în scopul elaborării și actualizării planurilor de rezoluție pentru instituțiile de credit, prin stabilirea cerințelor privind categoriile de entități supuse raportării, procedurile de furnizare a informațiilor, precum și formularele standardizate care urmează a fi utilizate în acest scop. Tabelul de concordanță a Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2025/2303 reflectă gradul de transpunere.
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 HCE 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. (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 HCE 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 CE va intra în vigoare la 1 ianuarie 2029, termen în care instituțiile de credit vor trebui să își ajusteze cadrul intern de reglementare, astfel încât să se conformeze prevederilor Instrucțiunii privind formatul și formularele de raportare care trebuie utilizate pentru furnizarea informațiilor necesare în scopul planurilor de rezoluție pentru instituțiile de credit în temeiul legii nr.232/2016.