

Sinteza obiecțiilor și propunerilor/recomandărilor băncilor și autorităților la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru modificarea Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.322/2018 cu privire la aprobarea Regulamentului privind cadrul de administrare a activității băncilor”

Conținutul articolelor/ punctelor din proiectul prezentat spre avizare și coordonare	Participantul la avizare (expertizare) / consultare publică	Nr. obiecției / propunerii/recomandării	Conținutul obiecției/ propunerii/recomandării	Argumentarea autorului proiectului
1	2	3	4	5
I. Obiecții și propuneri de ordin general				
La proiectul regulamentului	Ministerul Justiției	1.	Denumirea proiectului se va formula după cum urmează: pentru modificarea Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 322/2018 cu privire la aprobarea Regulamentului privind cadrul de administrare a activității băncilor.	Se acceptă
		2.	În clauza de adoptare, la indicarea denumirii actelor legislative se va ține cont de norma de la art. 42 alin. (5) din Legea nr. 100/2017, conform căreia „După adoptarea, aprobarea sau emiterea actului normativ, denumirea se completează cu un număr de ordine, ca element de identificare, la care se adaugă anul în care a fost adoptat, aprobat sau emis acesta.” Dispoziția propriu-zisă de modificare se	Se acceptă

			va revizui prin includerea referinței la Hotărârea prenotată.	
		3.	Modificarea Regulamentului privind cadrul de administrare a activității băncilor se va include în subpct. 2), iar dispozițiile derivate din acest subpunct se vor însemna cu litere latine mici și o paranteză, în conformitate cu art. 53 alin. (3) din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative.	Se acceptă
	Centrul de Armonizare a Legislației	4.	Clauza de armonizare a proiectului național va fi revizuită în vederea identificării corecte a normelor UE transpuse, precum și pentru a fi indicat numărul și data publicării Regulamentului delegat (UE) 2016/1075.	Se acceptă
	Ministerul Finanțelor	5.	Având în vedere că unii termeni și expresii utilizate în Regulamentul nr.322/2018 privind cadrul de administrare a activității băncilor (Regulamentul nr.322/2018) au semnificațiile prevăzute în Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor, se propune la punctul 3 din Regulamentul nr.322/2018 de completat cu textul ”, Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor (în continuare: Legea nr.232/2016)”.	Se acceptă
		6.	Art.11 din Legea nr.232/2016 statuează că „La elaborarea planurilor de redresare, băncile nu trebuie să se bazeze în niciun fel pe accesul la sprijin financiar public extraordinar”. În această ordine de idei, la	Comentariu În conformitate cu Legea nr.100/2017, actele normative secundare se emit pentru executarea

			Secțiunea 3 Subsecțiunea 2, punctul 349 ¹⁴ de completat cu un punct nou, cu următorul cuprins: ”349 ¹⁵ . Opțiunile de redresare nu trebuie să se bazeze în niciun fel pe accesul la sprijin financiar public extraordinar în conformitate cu art.11 din Legea nr.232/2016;”. Celelalte puncte se vor renumera corespunzător.	actului normativ primar, inclusiv deslușirea, explicarea, dezvoltarea ideii din lege și nu necesită repetarea prevederilor legii.
	Ministerul Justiției	7.	Clauza de armonizare va cuprinde și informația privind seria, numărul și data Jurnalului Oficial al Uniunii Europene în care a fost publicat actul UE, prevederile căruia se transpun în proiect (a se vedea pct. 30 din Regulamentul privind armonizarea legislației Republicii Moldova cu legislația Uniunii Europene, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 1171/2018).	Se acceptă
II. Obiecții și propuneri la articolele/punctele din proiect				
349². Obiectivul planului de redresare este de a identifica opțiunile viabile și aplicabile în vederea contracarării atât a unei crize idiosincratice, cât și a unor perturbări la nivel de sistem, precum și de a evalua dacă aceste opțiuni sunt suficient de robuste și variate pentru a face față unei largi game de șocuri de natură diferită și de a restabili	Asociația Băncilor	8.	Sugerăm definirea termenilor „crize idiosincratice” și „perturbări la nivel de sistem”, deoarece aceste noțiuni nu se conțin nici în textul actual al Regulamentului nr. 322/2018 și nici în legislația aferentă (Legea nr. 232/2016, Legea nr. 209/2018). Se propune de substituit sintagma ”unei crize idiosincratice” cu textul ”unei crize idiosincratice (adică individuale)” sau de revizuit expresia respectivă prin prisma prevederilor art.54 din Legea	Se acceptă

poziția financiară a băncii după o deteriorare semnificativă, pentru asigurarea unei activități stabile și sustenabile.			nr.100/2017.	
349³. Planul de redresare trebuie să fie elaborat luând în considerare o serie de scenarii de crize financiare și macroeconomice majore, evenimente sistemice relevante pentru caracteristicile specifice băncii, persoanelor juridice în care banca posedă o deținere calificată și, dacă este cazul, grupului din care face parte.	Asociația Băncilor	9.	Sugerăm definirea termenului „scenarii de crize financiare și macroeconomice majore”, deoarece această noțiune nu se regăsește nici în textul actual al Regulamentului nr. 322/2018 și nici în legislația aferentă (Legea nr. 232/2016, Legea nr. 209/2018).	Comentariu La pct.349 ⁶⁶ -349 ⁷⁶ din proiect sunt detaliate cerințele privind scenariile de criză care sunt utilizate în planul de redresare. Totodată, sintagma se regăsește în art. 13 alin.(2) din Legea nr.232/2016.
Secțiunea 2 Rezumatul elementelor-cheie și guvernanta planului de redresare	Ministerul Finanțelor	10.	Sugerăm redenumirea în ”Rezumatul elementelor-cheie ale planului de redresare și guvernanta”, având în vedere că planurile de redresare sunt considerate parte integrantă a cadrului formal de administrare a activității instituit de bancă.	Se acceptă
349⁵. Rezumatul elementelor-cheie ale planului de redresare cuprinde rezumatele elementelor prevăzute la pct. 349 ⁴ subpct. 2-7, care stipulează și un rezumat al capacității generale de redresare menționate la pct. 349 ²³ , precum și rezumatul oricărei	Ministerul Justiției	11.	Referința la prevederile pct. 349 ⁴ se va revedea, or subpunctele se însemnează cu cifre arabe urmate de o paranteză.	Se acceptă
	BC „Moldindcon bank” SA	12.	De exclus textul: „care stipulează și un rezumat al capacității generale de redresare menționate la pct. 349 ²³ , deoarece considerăm că evaluarea generală poate fi făcută de regulator, dar	Comentariu Prevederea dată vizează capacitatea generală de redresare a băncii în contextul opțiunilor de redresare,

modificări semnificative a planului de redresare sau a băncii comparativ cu planul de redresare al perioadei precedente, prezentat Băncii Naționale a Moldovei.			nu de autor (banca).	identificate de bancă și detaliate în secțiunea „descrierea opțiunilor de redresare” din planul de redresare al băncii (pct. 349 ¹² -349 ²³). Astfel, pct.349 ²³ reprezintă o concluzie a evaluărilor efectuate în baza pct.349 ²⁰ pentru fiecare operațiune de redresare în parte, iar în baza pct.349 ⁵ banca efectuează un rezumat al informației incluse în planul de redresare conform pct.349 ²³ .
349⁷. Informațiile privind guvernanta conțin cel puțin o descriere detaliată a următoarelor elemente: 1) modul în care a fost elaborat planul de redresare, prin detalierea cel puțin a următoarei informații:	Ministerul Finanțelor	13.	În subpunctul 1) literele a) și c) și subpunctul 4) cuvântul „planul” la orice formă gramaticală se va completa cu cuvintele „de redresare”. Această completare este valabilă, după caz, și pentru alte prevederi aduse la Regulament;	Se acceptă
a) rolul și funcția persoanelor responsabile pentru pregătirea, punerea în aplicare și actualizarea fiecărei secțiuni a planului; [...]	Ministerul Justiției	14.	În subpunctul 2) litera a) cuvintele „funcția internă de audit” se vor substitui cu cuvintele „funcția de audit intern”, pentru respectarea unității terminologice în Regulament.	Se acceptă
2) politicile și procedurile care reglementează aprobarea planului de	BC „ENERGBA	15.	La pct. 349 ⁷ (2a) propunem asigurarea clarității cu privire la conținutul declarației și de către cine urmează a fi completată.	Se acceptă

redresare, care includ cel puțin: a) o declarație care să arate dacă planul de redresare a fost revizuit de către funcția internă de audit, un auditor extern sau un comitet de risc; b) confirmarea faptului că planul de redresare a fost evaluat și aprobat de organul de conducere al băncii. [...] 3) condițiile și procedurile necesare pentru a asigura punerea în aplicare în timp util a opțiunilor de redresare, care includ cel puțin: a) o descriere a procesului intern de escaladare și de luare a deciziilor care se aplică, în cazul în care sunt îndeplinite criteriile reflectate de indicatori, pentru a analiza și a stabili opțiunea de redresare care ar putea fi necesar să fie aplicată ca reacție la situația de criză financiară care s-a materializat, care include cel puțin: - termenul pentru luarea deciziei privind opțiunile de redresare, precum și momentul și modul în care	NK” SA	16.	Propunem asigurarea clarității cu privire la forma de prezentare (ca articol în cadrul conținutului actelor interne sau o formă-model) a confirmării faptului că planul de redresare a fost evaluat și aprobat de organul de conducere al băncii.	Comentariu În secțiunea aferentă „guvernanței” din Planul de redresare, în formă liberă, va fi inclus cel puțin un enunț în care se va comunica cu privire la evaluarea și aprobarea planului de redresare de către organul de conducere.
		17.	Propunem asigurarea clarității cu privire la care sunt criteriile aferente indicatorilor pentru a înțelege și evalua mecanismul îndeplinirii și ulterior informării prompte a Băncii Naționale a Moldovei.	Se acceptă

Banca Națională a Moldovei va fi informată cu privire la faptul că au fost îndeplinite criteriile aferente indicatorilor;				
349⁸. Analiza strategică identifică liniile de activitate esențiale și funcțiile critice și stabilește principalele măsuri pentru menținerea liniilor de activitate esențiale și a funcțiilor critice respective într-o situație de criză financiară. 349⁹. Analiza strategică include cel puțin o descriere a băncii și a entităților vizate de planul de redresare și o descriere a opțiunilor de redresare.	BC „Moldindcon bank” SA	18.	De exclus textul: „și stabilește principalele măsuri pentru menținerea liniilor de activitate esențiale și a funcțiilor critice respective într-o situație de criză financiară.”, deoarece aceste măsuri sunt incluse în opțiunile de redresare și se repetă la pct. 349 ⁹ .	Comentariu Ambele puncte 389⁸ și 389⁹ reprezintă o introducere pentru secțiunea „Analiza strategică” din planul de redresare, care este formată cel puțin din 2 părți. Prima parte descrie banca, iar a doua parte - opțiunile de redresare. Pct. 349⁸ formează o introducere generală în conținutul secțiunii „Analiza strategică” din plan, în timp ce la pct.349⁹ este stabilită structura secțiunii, formată din 2 părți. Mai jos, la pct.349¹⁰- 349²³ se detaliază cerințele aferente celor două subsecțiuni. În aceeași ordine de idei și prima parte a enunțului de la pct. 349⁸ „identifică liniile de activitate” este parte a descrierii băncii, care se regăsește în prima parte a enunțului de la pct.349⁹.
349¹⁰. Partea analizei strategice care descrie banca cuprinde următoarele informații:	BC „Moldova-Agroindbank	19.	Considerăm oportun definirea termenului de expunere semnificativă, inclusiv stabilirea unor procese clare de estimare.	Se acceptă Subpct.3) lit. a) se completează cu

3) o descriere detaliată a structurilor juridice și financiare ale entităților vizate de plan, inclusiv o explicație a interconectării intragrup în ceea ce privește toate entitățile juridice sau sucursalele care îndeplinesc condițiile prevăzute la pct.349 ¹¹ și, în special, o descriere a următoarelor elemente: a) toate expunerile intragrup semnificative existente și relațiile de finanțare, fluxurile de capital din cadrul entităților vizate de planul de redresare, garanțiile intragrup care sunt instituite și garanțiile intragrup care se așteaptă să fie instituite în momentul în care este necesară o acțiune de redresare;	” SA			textul „(cel puțin 5% din fondurile proprii ale băncii)”.
349¹¹. În sensul pct. 349 ¹⁰ , se subînțeleg entitățile juridice sau sucursale care: 1) contribuie în mod semnificativ la profitul băncii sau al entităților vizate de planul de redresare sau la finanțarea acestora sau dețin o parte importantă a activelor, pasivelor și capitalurilor acestora; [...] 6) sunt importante pentru stabilitatea financiară a Republicii Moldova.	BC „Moldova-Agroindbank ” SA	20.	Propunem stabilirea unor criterii clare de evaluare a gradului de contribuție în profitul băncii, pentru a fi considerată drept contribuire semnificativă.	Se acceptă Pct.349 ¹¹ subpct.1) a fost completat cu textul „(cel puțin 5% din profitul băncii)”.
	BC „Moldova-Agroindbank ” SA	21.	Propunem specificarea criteriilor specifice pentru determinarea gradului de importanță pentru stabilitatea financiară a Republicii Moldova;	Se acceptă Subpct.6) va avea următorul cuprins „sunt societăți de importanță sistemică, definită conform Legii nr.202/2017.”

349 ¹⁶ . Fiecare opțiune de redresare include cel puțin următoarele elemente: 5) mecanisme și măsuri al căror scop principal este de a realiza o restructurare voluntară a pasivelor, fără ca acest lucru să declanșeze [...] reziliere.	Ministerul Justiției	22.	Subpunctul 5) cuvântul „reziliere” se va substitui cu cuvântul „rezoluțiune”, în corespundere cu terminologia utilizată în Codul civil.	Se acceptă
349 ¹⁶ . Fiecare opțiune de redresare include cel puțin următoarele elemente: 1) o serie de acțiuni privind capitalul și lichiditățile necesare pentru a menține sau a restabili viabilitatea și poziția financiară a băncii sau a entităților vizate de planul de redresare, care au ca obiectiv principal asigurarea viabilității funcțiilor critice și a liniilor de activitate esențiale; [...]	“Banca Comercială Română Chișinău” SA BC „Moldindcon bank” SA	23.	Propunem modificarea sintagmei din punctului 349 ¹⁶ „Fiecare opțiune” cu sintagma „Opțiunile”. Elementele 1)-5) din punctul dat nu pot fi incluse în fiecare opțiune de redresare, deoarece unele sunt specifice anumitor opțiuni. Opțiunile de redresare produc efect asupra unui număr limitat de elemente, iar implementarea acestora depinde de condițiile concrete existente la momentul declanșării crizei. De obicei, este necesară implementarea unui set din mai multe măsuri de redresare pentru a fi restabilită viabilitatea și poziția financiară a entității.	Se acceptă
349 ¹⁷ . În cazul în care o opțiune de redresare nu include acțiunile, mecanismele sau măsurile prevăzute la pct. 349 ¹⁶ , descrierea privind opțiunile de redresare trebuie să includă o demonstrație care să ateste că respectivele acțiuni, mecanisme	“Banca Comercială Română Chișinău” SA	24.	Propunem modificarea sintagmei din pct. 349 ¹⁷ „o opțiune de redresare” cu sintagma „setul opțiunilor de redresare” sau „opțiunile de redresare”.	Se acceptă

sau măsuri au fost luate în considerare în mod corespunzător de către bancă la elaborarea planului.	BC „Moldindcon bank” SA			
349¹⁸. Fiecare opțiune de redresare conține o evaluare a impactului care trebuie să includă, în special, o descriere detaliată a proceselor de stabilire a valorii și a capacității de comercializare a liniilor de activitate esențiale, a operațiunilor și a activelor băncii sau ale entităților la care se referă opțiunea de redresare, incluzând cel puțin următoarele elemente: [...] 3) ipotezele de evaluare și toate celelalte ipoteze elaborate în scopul evaluărilor prevăzute la subpct.1) și 2), inclusiv ipotezele cu privire la capacitatea de comercializare a activelor sau comportamentul altor entități din sectorul financiar.	BC „Moldindcon bank” SA	25.	De exclus textele „a proceselor de stabilire a valorii și a capacității de comercializare a liniilor de activitate esențiale” și „inclusiv ipotezele cu privire la capacitatea de comercializare a activelor sau comportamentul altor entități din sectorul financiar”, deoarece aceste prevederi ar putea să se refere la opțiunea de comercializare a liniilor de activitate în caz că așa opțiune este inclusă în planul de redresare.	Comentariu Textul pct.348¹⁹ prevede la final „la care se referă opțiunea de redresare”. Prin urmare, prevederea nu obligă banca să evalueze impactul unei opțiuni neprevăzute în planul de redresare, în cazul în care banca nu include în plan opțiunea de „comercializare a liniilor de activitate esențiale/ a activelor”.
349¹⁸. 1) o evaluare a impactului financiar și operațional, prin care se stabilește impactul preconizat asupra solvabilității, lichidității, pozițiilor de finanțare, rentabilității și operațiunilor băncii sau ale entităților vizate de planul de redresare;	OTP Bank S.A.	26.	Considerăm oportună analizarea impactului financiar agregat al setului de opțiuni de redresare ales, ca fiind cel mai eficient în cadrul simulărilor de criză, în care se stresează poziția financiară a băncii și contul de profit și pierdere, de unde și reiese necesarul de capital și lichiditate. În acest context, unele opțiuni de	Nu se acceptă Este primordial ca banca să aibă o viziune clară asupra impactului fiecărei opțiuni de redresare, care să includă beneficiile preconizate, dar și posibilele efecte secundare. În cazul în care este relevant, banca poate evidenția impactul opțiunilor asupra indicatorilor de redresare - de capital,

			redresare analizate individual (precum: anularea plății dividendelor, ajustarea strategiei de afaceri, vânzarea activelor, retragerea din anumite segmente, emiterea datoriilor subordonate ș.a.) nu pot fi cuantificate decât dacă sunt raportate la un scenariu de criză anumit, de unde reies anumite necesități.	lichiditate și rentabilitate. Totodată, analizând <u>practica Băncii Centrale Europene</u> , menționăm că s-a identificat utilitatea includerii în planul de redresare a unui șir de impacturi pentru opțiunile de redresare în diferite condiții de stres (diferite scenarii).
349¹⁹ . Fiecare Opțiune de redresare conține o evaluare a fezabilității, care trebuie să includă cel puțin: 1) o evaluare a riscului asociat opțiunii de redresare, bazându-se pe eventualele experiențe de aplicare a opțiunii de redresare sau a unei măsuri echivalente;	BC „Moldova-Agroindbank” SA	27.	În contextul în care băncile nu au trecut de facto prin procese de redresare, evaluarea riscului este o percepție la zi și nu poate fi corelată cu „experiențe anterioare” sau „măsuri echivalente”, astfel, propunem excluderea sintagmei: „bazându-se pe eventualele experiențe de aplicare a opțiunii de redresare sau a unei măsuri echivalente”.	Se acceptă parțial Textul a fost ajustat, pentru a aduce claritate normei. Prin urmare, banca aplică propriile experiențe de utilizare a unor „măsuri similare opțiunilor de redresare”, precum și experiențele altor bănci din sistem, doar în cazul în care dispune de informații în acest sens.
349²⁰ . Fiecare opțiune de redresare conține o evaluare a modului în care va fi asigurată continuitatea operațiunilor la punerea în aplicare a opțiunii respective.	BC „Moldindcon bank” SA	28.	De înlocuit sintagma „Fiecare opțiune” cu cuvântul „Planul”, deoarece evaluarea modului în care va fi asigurată continuitatea operațiunilor poate fi expusă într-un compartiment separat (de ex. Planul de continuitate).	Comentariu În planul de redresare este important ca banca să vizualizeze efectul fiecărei opțiuni de redresare asupra funcționalității băncii. Ținând cont de opțiunile de redresare incluse în planul de redresare, banca trebuie să evalueze măsura în care respectivele opțiuni influențează continuitatea activității (fiecare separat precum și de ansamblu) și să argumenteze raționamentele în acest context.
349²² . Această evaluare trebuie să identifice opțiunea de redresare care ar putea fi oportună în fiecare	BC „Moldindcon	29.	De exclus textul „impactul potențial al opțiunii de redresare, fezabilitatea acesteia, inclusiv posibilele obstacole din	Se acceptă

scenariu, impactul potențial al opțiunii de redresare, fezabilitatea acesteia, inclusiv posibilele obstacole din calea punerii sale în aplicare, precum și intervalul de timp necesar pentru punerea sa în aplicare.	bank” SA		calea punerii sale în aplicare, precum și intervalul de timp necesar pentru punerea sa în aplicare”, deoarece după sens se repetă cu prevederile pct.349 ¹⁸ și 349 ¹⁹ .	
349 ²⁴ . Planul de comunicare și informare se referă în detaliu la următoarele informații: 1) comunicarea internă, în special cu personalul, sindicatele sau alți reprezentanți ai personalului; 2) comunicarea externă, în special cu acționarii și alți investitori, autoritățile competente, contrapărțile, piețele financiare, infrastructura pieței financiare, deponenții și publicul, după caz; 3) propuneri concrete de gestionare a eventualelor reacții negative ale pieței.	BC „Moldova-Agroindbank” SA	30.	Considerăm că elaborarea „propunerilor concrete de gestionare a eventualelor reacții negative ale pieței” sub aspect de comunicare nu este fezabilă în contextul în care „reacția pieței” nu poate fi estimată în mod fiabil. Astfel propunem excluderea sintagmei „3) propuneri concrete de gestionare a eventualelor reacții negative ale pieței”.	Comentariu Comunicarea eficientă este vitală în procesul de redresare a bănci. Dacă un Plan de redresare a fost declanșat, atunci este posibil ca informația rapid să se răspândească în public. Acțiunea de redresare are, totodată, ca scop și restabilirea încrederii publicului, încrederii pieței în bancă. În plus, executarea cu succes a opțiunilor de redresare pentru a consolida capitalul sau lichiditatea depinde nu numai de gestionarea eficientă de către persoanele responsabile, dar și de încrederea pieței că problemele vor fi rezolvate și că banca va continua să fie viabilă. Prin urmare, planul de comunicare trebuie să stabilească o strategie clară pentru furnizarea de informații în timp util în cadrul procesului de redresare părților interesate externe

				și interne, inclusiv autorităților, piețelor financiare, deponenților, publicului larg și personalului. Prevederea de la subpct.3) vizează propuneri aferente „eventualelor reacții negative ale pieței”, reacții care, în funcție de situațiile de stres incluse în planul de redresare, ar putea fi anticipate de către bancă, iar metodele de soluționare să fie prevăzute în planul de redresare (ex. comunicarea cu deponenții în cazul retragerii în masă a depozitelor).
349³⁰. La stabilirea indicatorilor cantitativi din planul de redresare, banca trebuie să aibă în vedere utilizarea de indicatori de cuantificare progresivă, metoda tip „semafor”, pentru a informa conducerea băncii că astfel de indicatori pot fi atinși. În dependență de impactul indicatorilor asupra viabilității financiare a băncii indicatorii sunt marcați în culori “verde,” “galben,” sau “roșu”.	BC „ENERGBA NK” SA	31.	Propunem completarea în ultimul enunț, după cuvântul „indicatorii,, cu textul „menționați la pct. 349³¹”, deoarece rezultatele activității/acțiunii băncii nu pot influența modificarea valorii indicatorilor specificați la pct. 349³² (de piață și macroeconomici) care reprezintă un semnal de înrăutățire la nivel macroeconomic, care este privită de bancă ca o limită de avertizare.	Comentariu E de menționat că indicatorii de redresare sunt utilizați în esență ca declanșatori ai planului de redresare. Prevederea de la pct.349³⁰ specifică că banca aplică indicatori care au un impact asupra viabilității băncii. În funcție de spectrul de operațiuni ale băncii, indicatorii de piață și macroeconomici (fluctuația prețurilor acțiunilor, deteriorarea ratingului de credit, evoluția PIB) ar putea influența rezultatele activității băncii. Prin urmare, în cazul în care banca include în planul de redresare indicatorii de piață și

				macroeconomici, atunci urmează să-i marcheze, ținând cont de impactul acestora asupra băncii.
349³². Banca trebuie să includă în planul de redresare alte două categorii de indicatori, menționați mai jos în prezentul punct, cu excepția cazului în care banca prezintă justificări satisfăcătoare Băncii Naționale a Moldovei, precum că aceste categorii de indicatori nu sunt relevante pentru structura juridică, profilul de risc, mărimea și/sau complexitatea băncii: 1) indicatori de piață; 2) indicatori macroeconomici.	Ministerul Justiției	32.	Cuvintele „mai jos în prezentul punct” se vor substitui cu textul „la subpct. 1) și 2)”, în conformitate cu normele de tehnică legislativă.	Se acceptă
	BC „Moldova-Agroindbank” SA	33.	Considerăm oportun să fie stabilit modul și termenul „în care banca trebuie să prezinte justificări satisfăcătoare”, precum și termenul în care Banca Națională oferă un răspuns cu privire la acceptarea sau refuzul acestora.	Comentariu Justificările irelevanței indicatorilor de piață și macroeconomici sunt parte componentă a planului de redresare. Astfel, banca descrie în planul de redresare raționamentele care au stat la baza neincluserii în plan a indicatorilor de piață sau macroeconomici. În conformitate cu art.17 și art.20 din Legea nr.232/2017 privind redresarea și rezoluția băncilor, Banca Națională în termen de 6 luni evaluează planul de redresare al băncii și, în cazul în care sunt identificate deficiențe, comunică băncii rezultatul evaluării. Ulterior, banca, în termen de 2 luni, urmează să prezinte planul revizuit.

349 ³³ . Banca trebuie să includă indicatori specifici ai planului de redresare, din lista prezentată pe categorii în anexa nr. 2 ² la prezentul regulament, cu excepția cazului în care banca prezintă Băncii Naționale a Moldovei o justificare satisfăcătoare că astfel de categorii nu sunt relevante pentru structura juridică, profilul de risc, mărimea și/sau complexitatea băncii sau nu pot fi implementați din cauza caracteristicilor pieței pe care banca își desfășoară activitatea.	BC „Moldova-Agroindbank” SA	34.	Propunem completarea cu sintagma „sau anexa nr. 2 ³ ” după sintagma „sau anexa nr. 2 ² ”, în contextul în care o serie din indicatori din anexa 2 ² sunt neaplicabili în Republica Moldova.	Comentariu Proiectul regulamentului nu limitează băncile în includerea în planul de redresare a indicatorilor din anexa nr.2 ³ . Pct.349 ³⁵ din proiect prevede că banca nu trebuie să își limiteze setul de indicatori la lista minimă prezentată în anexa nr. 2 ² , dar utilizează și anexa 2 ³ care include o listă neexhaustivă cu exemple de indicatori suplimentari ai planului de redresare.
349 ³⁴ . În cazul în care banca aplică excepția de la pct. 349 ³² pentru oricare dintre indicatorii specificați în anexa nr. 2 ² , banca trebuie să îl înlocuiască cu un alt indicator din aceeași categorie, care este mai relevant pentru bancă. În cazul în care substituirea nu este posibilă pentru fiecare indicator din anexa nr. 2 ² , banca trebuie să includă în planul de redresare cel puțin un indicator din fiecare categorie prevăzută la pct. 349 ³¹ .	“Banca Comercială Română Chișinău” SA	35.	Propunem de a reformula pct. 349 ³⁴ prin includerea posibilității de exceptare justificată a indicatorilor de piață fără a fi necesară înlocuirea cu alți indicatori, dat fiind faptul că pentru băncile din RM indicatorii de piață din Anexa 2 ² nu sunt relevanți din cauza specificului pieței financiare, dezvoltate insuficient.	Se acceptă
349 ³⁶ . Cadrul de indicatori ai planului de redresare trebuie: 1) să fie adaptat la modelul economic	BC „Moldindcon	36.	De înlocuit sintagma „modelul economic” cu sintagma „modelul de afaceri”, reieșind din noțiunea utilizată în	Se acceptă

și strategia băncii [...]	bank” SA		Regulamentul 322/2018.	
349³⁷. Pentru calibrarea indicatorilor planului de redresare, banca trebuie să ia în considerare următoarele: 1) capacitatea generală de redresare (băncile cu o capacitate globală de redresare mai redusă trebuie să ia în considerare mai devreme depășirea indicatorilor, pentru a maximiza șansele de implementare cu succes a opțiunilor de recuperare, care sunt mai limitate);	BC „Moldova-Agroindbank” SA	37.	Rugăm să fie specificat cum poate fi determinată „capacitatea generală de redresare”.	Comentariu Pct.349²³ din proiect, prevede că banca, în procesul de elaborare a planului de redresare, după identificarea și descrierea opțiunilor de redresare, evaluarea impactului și a fezabilității opțiunilor, evaluează capacitatea generală de redresare (ceea ce presupune că banca analizează măsura în care opțiunile de redresare identificate permit băncii să se redreseze, într-o serie de scenarii de criză). Aceasta este parte a secțiunii „analiza strategică” din planul de redresare.
349⁴³. Pentru a arăta potențialul de avertizare al încălcării indicatorilor planului de redresare, banca trebuie în termen de o zi lucrătoare de la încălcarea indicatorului să alerteze organul de conducere al băncii ca să fie demarat procesul de escaladare, pentru a se asigura că fiecare	BC „EXIMBANK” SA BC „COMERTBAN” SA	38.	Propunem înlocuirea sintagmei „în termen de 1 zi lucrătoare de la încălcarea indicatorului” cu sintagma “în termen de 1 zi lucrătoare de la identificarea încălcării indicatorului”. Constatarea încălcării unui indicator se observa în procesul de perfectare a rapoartelor aferente.	Se acceptă

depășire este luată în considerare și acțiunile necesare au fost luate.	BC „Moldindcon bank” SA	39.	De înlocuit textul „o zi lucrătoare” cu „ 3 zile lucrătoare ”, reieșind din practica băncii. Calculul indicatorilor de redresare necesită timp și, respectiv, încălcarea acestuia va fi identificată posterior datei de raportare pentru care se calculează indicatorul.	Comentariu A fost acceptată redacția propusă de bănci „în termen de 1 zi lucrătoare de la identificarea încălcării indicatorului”, având în vedere că, banca trebuie să asigure aplicarea măsurilor de redresare într-un timp util.
	BC „Moldindcon bank” SA	40.	De substituit textul „banca trebuie în termen de o zi lucrătoare de la încălcarea indicatorului să alerteze organul de conducere al băncii” cu textul „organul de conducere al băncii trebuie să fie alertat deoarece organul de conducere este parte componentă a băncii.	Se acceptă
349⁴⁴ . Ulterior demarării procesului intern de escaladare menționat la pct. 349 ⁴³ , cel târziu timp de o zi lucrătoare , banca trebuie să notifice Banca Națională a Moldovei cu privire la încălcarea indicatorului, precum și cu privire la decizia organului de conducere aferentă acțiunilor de redresare.”	BC „ENERGBA NK” SA	41.	Cu referire la încălcarea indicatorilor, mai cu seamă la atingerea limitelor de avertizare, nu în toate cazurile este demarat procesul intern de escaladare și aplicare a opțiunilor de redresare, din aceste considerente propunem ajustarea acestui articol astfel: „Ulterior demarării procesului intern de escaladare menționat la pct. 349 ⁴³ , cel târziu timp de o zi lucrătoare, banca trebuie să notifice Banca Națională a Moldovei cu privire la încălcarea limitei de declanșare (semnal roșu) a indicatorului, precum și cu privire la decizia organului de conducere aferentă acțiunilor de redresare (opțiunile de redresare aplicate)”. Raționamentul modificărilor: Limitele de	Comentariu Norma prevede obligativitatea notificării Băncii Naționale a Moldovei cu privire la încălcarea unui indicator ulterior demarării procesului intern de escaladare, prin urmare, în cazurile în care sunt atinse limitele intermediare de avertizare a indicatorilor (din cadrul sistemului progresiv de indicatori) care nu implică demararea procesului intern de escaladare (conf. pct.349 ⁷ subpct. 3), lit.a)) prevederea nu obligă banca să notifice autoritatea de

			avertizare a indicatorilor (semnal galben) sunt stabilite cu scopul detectării timpurii a unor schimbări probabile care vor putea influența viabilitatea și poziția financiară a băncii, care ulterior necesită o analiză și monitorizare mai riguroasă a modificării valorii, și nu condiționează necesitatea, după caz, demarării planului de redresare și aplicării măsurilor de redresare. Atingerea limitei de avertizare este abordată ca o normalitate în activitatea obișnuită zilnică și informarea BNM cu privire la astfel de cazuri o considerăm irațională.	supraveghere.
	BC „EXIMBANK” SA BC „Moldindcon bank” SA BC „COMERTBAN K” SA	42.	Propunem redacția „cel târziu timp de 3 zile lucrătoare din data emiterii deciziei organului de conducere,”. În funcție de anumite circumstanțe, luând în considerare necesitatea informării prealabile a BNM cu privire la ordinea de zi a ședințelor comitetului de conducere și timpul necesar pentru emiterea proceselor-verbale, considerăm că termenul de o zi lucrătoare este prea restrâns.	Nu se acceptă Confirmăm necesitatea informării fără întârziere a BNM cu privire la acțiunile de redresare a băncii, informarea respectivă este condiționată de decizia organului de conducere al băncii. Pentru facilitarea conformării, banca urmează să includă acțiunea de notificare a BNM în cadrul proceselor interne.
349 ⁴⁹ . Indicatorii de capital trebuie să fie integrați în procesul intern de evaluare a adecvării capitalului intern la riscuri (ICAPP) al băncii,	“Banca Comercială Română Chișinău” SA	43.	Propunem de a substitui în pct. 349 ⁴⁹ textul „ICAPP” în „ICAAP”.	Se acceptă

precum și în cadrul existent de administrare a riscurilor.				
349⁶². Indicatorii de piață au scopul de a ilustra așteptările participanților pe piață referitor la starea financiară a băncii în deteriorare rapidă, care poate duce la întreruperea accesului la piețe de finanțare și de capital. Conform acestui obiectiv, cadrul indicatorilor calitativi și cantitativi trebuie să se refere la următoarele tipuri de indicatori:[...]	BC „Moldindcon bank” SA	44.	De înlocuit sintagma „trebuie să se refere la următoarele tipuri de indicatori” cu sintagma „ar putea să se refere la următoarele tipuri de indicatori” – pentru a nu obliga includerea indicatorilor care nu sunt relevanți pentru bancă și piața de capital a țării noastre și a permite înlocuirea acestora, conform prevederilor din pct.349 ³⁴ .	Se acceptă parțial În baza pct.349³³, în cazul în care indicatorii din anexa nr. 2² nu sunt relevanți, banca va argumenta neinclusiunea/ substituirea acestora în planul de redresare.
349⁶⁵. Indicatorii macroeconomici trebuie să includă următoarele tipologii: 1) indicatori macroeconomici geografici, care se referă la diferite jurisdicții la care este expusă banca, ținând cont și de riscurile care apar în legătură cu eventuale obstacole legale; 2) indicatori macroeconomici sectoriali, care se referă la sectoare specifice majore de activitate economică la care este expusă banca (de exemplu, transport, proprietăți imobiliare).	BC „Moldindcon bank” SA	45.	De substituit sintagma „trebuie să includă următoarele tipologii” cu sintagma „ar putea să includă următoarele tipologii” - pentru a nu obliga includerea indicatorilor care nu sunt relevanți pentru bancă și a permite înlocuirea acestora, conform prevederilor din pct.349 ³⁴ .	Se acceptă parțial În baza pct.349³³, în cazul în care indicatorii din anexa nr. 2² nu sunt relevanți, banca va argumenta neinclusiunea/ substituirea acestora în planul de redresare.

349⁷¹. Banca trebuie să utilizeze cel puțin un scenariu pentru fiecare din următoarele tipuri de evenimente: 1) un „eveniment sistemic”, ceea ce înseamnă un eveniment care riscă să aibă consecințe negative grave pentru sistemul financiar sau economia reală; 2) un „eveniment idiosincratic”, ceea ce înseamnă un eveniment care riscă să aibă consecințe negative grave pentru o singură bancă;	Ministerul Finanțelor	46.	Pentru a evita în conținutul proiectului definițiile „eveniment idiosincratic” și „eveniment sistemic”, propunem definirea noțiunilor respective la punctul 4 din Regulament, cu revizuirea ulterioară a subpunctelor 1) și 2) din punctul 349 ⁷¹ .	Se acceptă
349⁷⁵. În proiectarea scenariilor bazate pe evenimente sistemice, trebuie să fie luată în considerare relevanța a cel puțin următoarelor evenimente sistemice: [...] 349⁷⁶. În proiectarea scenariilor bazate pe evenimente idiosincratice, trebuie să fie luată în considerare relevanța a cel puțin următoarelor evenimente idiosincratice: [...]	BC „Moldindcon bank” SA	47.	De exclus sintagma „cel puțin”, deoarece dacă le considerăm pe toate obținem cel puțin 11 scenarii.	Comentariu Pct.349⁷⁵ și 349⁷⁶ nu prevăd obligativitatea băncii de includere a tuturor evenimentelor enumerate în proiectările scenariilor de criză, dar specifică că banca trebuie să țină cont de relevanța evenimentelor enumerate, dând posibilitatea utilizării și a altor evenimente identificate de către bancă. Mai mult ca atât, pct. 349⁷² prevede că numărul de scenarii utilizat trebuie să fie proporțional, în special, cu natura activității și dimensiunea băncii, interconexiunile sale cu alte bănci și cu sistemul financiar în general și cu modelele de finanțare ale băncii.
349 ⁸⁰ . Plauzibilitatea fiecărei opțiuni de redresare stabilite în plan, astfel	BC „Moldova-	48.	În lipsa unor experiențe pe piața Republicii Moldova aferente opțiunilor	Nu se acceptă Pct.349⁸⁰ detaliază criteriile care stau

cum se menționează la pct.349⁷⁹ subpct.2), trebuie să fie evaluată luând în considerare următoarele elemente: 1) măsura în care punerea sa în aplicare se află sub controlul băncii și măsura în care aceasta s-ar baza pe acțiuni întreprinse de părți terțe; 2) dacă planul include o gamă suficient de largă de opțiuni de redresare și de indicatori, condiții și proceduri adecvate care să asigure punerea în aplicare în timp util a opțiunilor respective; 3) măsura în care planul ține cont de efectele previzibile în mod rezonabil ale punerii în aplicare a opțiunii de redresare propuse asupra băncii; 4) dacă planul și, în special, opțiunile de redresare ar putea să mențină viabilitatea băncii și să restabilească soliditatea sa financiară; 5) dacă este cazul, măsura în care banca ori concurenții cu caracteristici similare au gestionat, prin utilizarea	Agroindbank ” SA		de redresare, evaluarea plauzibilității poate fi efectuată exclusiv „în baza opiniei unui expert și a eventualelor recomandări internaționale, astfel propunem excluderea art. 349⁸⁰.	la baza evaluării plauzibilității opțiunilor de redresare și concluzionării dacă este destul de probabil ca banca să aibă capacitatea de a gestiona diferite scenarii de criză financiară în mod rapid și eficient. Totodată, criteriile stabilite la pct.349⁸⁰ sunt în concordanță cu cerințele aferente opțiunilor de redresare stabilite și descrise de către bancă.
---	-------------------------	--	---	--

opțiunilor de redresare descrise, un episod anterior de criză financiară cu caracteristici similare scenariului avut în vedere, în special în ceea ce privește punerea în aplicare în timp util a opțiunilor de redresare.				
389¹. Planul de redresare, menționat la pct. 349¹, trebuie să fie transmis anual Băncii Naționale a Moldovei în termen de 4 luni de la încheierea exercițiului financiar, având dată de referință 31 decembrie, cu anexarea extrasului din procesul-verbal al ședinței organului de conducere la care s-a adoptat hotărârea privind aprobarea planului de redresare și cu anexarea notei de argumentare aferentă actualizărilor.	BC „ENERGBANK” SA BC „Victoriabank” SA BC „EXIMBANK” SA “Banca Comercială Română Chișinău” SA BC „Moldindconbank” SA BC „COMERTBANK” SA	49.	Propunem revizuirea termenului de prezentare, stipulat la pct.389¹, a Planului de redresare anual actualizat din 4 luni în 6 luni de la încheierea exercițiului financiar, conform termenului actual prevăzut la pct. 394 subpct.5 din Regulamentul nr. 322/2018 în vigoare. Solicitarea este argumentată prin termenul restrâns disponibil pentru pregătirea planului de redresare în baza situațiilor financiare auditate, precum și multitudinea altor rapoarte cu termen la 30 aprilie (ICAAP, raport privind publicarea informației, simulări de criză, raport privind măsurile luate pe linia administrării riscurilor semnificative ș.a.), cu implicarea personalului funcției de administrare a riscurilor. Astfel, o bună parte din resursele de personal sunt alocate activităților descrise mai sus și implică aceleași subdiviziuni ale Băncii. Totodată, raportarea planului de redresare la 30 iunie a fiecărui an va permite elaborarea unui plan de redresare în baza	Se acceptă Modificarea se va regăsi la pct. 394 din Regulamentul 322/2018.

	BC „MAIB” SA		situațiilor financiare auditate.	
Anexa nr. 2² Lista minimă de indicatori ai planului de redresare 1. Indicatori de capital 1) Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază 2) Rata fondurilor proprii totale 3) Rata efectului de levier 4) MREL și TLAC 4. Indicatori de calitate a activelor 1) Rata de creștere a valorii brute a creditelor neperformante 2) Rata de acoperire (Reduceri pentru pierderi la creditele neperformante /Total credite neperformante) 3) Soldul datoriei la credite neperformante /Total credite 4) Rata de creștere a deprecierei activelor financiare 5) Credite neperformante defalcate în funcție de concentrarea geografică sau sectorială semnificativă 6) Expuneri restructurate în urma dificultăților financiare/ Expuneri	OTP Bank S.A. BC „Victoriabank” SA “Banca Comercială Română Chișinău” SA	50.	Propunem a exclude MREL și TLAC din „Lista minimă de indicatori ai planului de redresare”, având în vedere că acești indicatori actualmente nu sunt parte a cadrului normativ din Republica Moldova, sau includerea indicatorului TLAC în lista suplimentară de indicatori și nu în cea obligatorie, deoarece reprezintă un indicator de capital raportat de către instituțiile de importanță sistemică globală (G-SII). La nivel local, sistemul bancar se încadrează doar în categoria de importanță sistemică — 0-SII (la fel ca și Grupul OTP).	Se acceptă Indicatorii MREL și TLAC au fost incluși în anexa nr.2³ „lista exemplificativă de indicatori suplimentari ai planului de redresare”.
	BC „Moldindcon bank” SA	51.	Sugerăm substituirea indicatorului de capital „MREL și TLAC” cu „Rata adecvării capitalului economic (ICAAP)” deoarece este un indicator mai relevant.	Se acceptă parțial Indicatorii „MREL și TLAC” au fost transferați în lista suplimentară. În planul de redresare banca poate utiliza indicatori care nu se regăsesc în anexele 2² și 2³.
	BC „Moldindcon bank” SA	52.	De transferat indicatorul de calitate a activelor – Rata de creștere a deprecierei activelor financiare, din Anexa 2 ² în Anexa 2 ³ „Lista exemplificativă de indicatori suplimentari ai planului de redresare”. În conformitate cu Ghidul (EBA/GL/2015/02) privind lista minimă	Se acceptă

totale 5. Indicatori de piață 1) Rating revizuit în sens negativ sau deteriorare a ratingului 2) Variația prețului acțiunilor 3) Marja instrumentelor de tipul „credit default swap” 6. Indicatori macroeconomici 1) Variații PIB 2) Instrumente de tipul „credit default swap” ale administrațiilor centrale			de indicatori calitativi și cantitativi ai planului de redresare, indicatorul menționat nu se regăsește în Lista minimă de indicatori ai planului de redresare (Anexa II), dar este prezentat în Anexa III – Lista exemplificativă de indicatori suplimentari ai planului de redresare.	
	BC „Moldindcon bank” SA	53.	De completat „Lista minimă”(pct.4) cu indicatorul de acoperire (Reduceri pentru pierderi din deprecieri la credite în stare de default/Credite în stare de default), similar Indicatorului de acoperire (Provizioane/Împrumuturi neperformante totale) din Ghidul EBA/GL/2015/02.	Comentariu Menționăm că în „Lista minimă”(anexa nr.2 ²) din proiect se regăsește indicatorul „rata de acoperire (reduceri pentru pierderi la credite neperformante/total credite neperformante)”.
	“Banca Comercială Română Chișinău” SA	54.	Propunem excluderea din Anexa 2 ² a indicatorilor prevăzuți în pct.5 “1) Rating revizuit în sens negativ sau deteriorare a ratingului 2)Variația prețului acțiunilor 3)Marja instrumentelor de tipul „credit default swap”” și includerea acestora în Anexa nr. 2 ³ , astfel încât implementarea lor să fie una opțională, dat fiind faptul că nu există o sursă sau metodologie de calcul uniformă pentru acești indicatori pe piață locală/reglementat de BNM.	Comentariu Menționăm că, în baza pct.349 ³² -349 ³⁴ , banca include în planul de redresare indicatorii relevanți din cele 6 categorii. Referitor la indicatorii de piață și macroeconomici, în cazul în care banca concluzionează irelevanța acestora pentru procesul de redresare al băncii, atunci proiectul hotărârii prevede că banca va include în planul de redresare o argumentare privind neaplicabilitatea categoriilor de indicatori de piață sau macroeconomici (pct. 349 ³²).

	“Banca Comercială Română Chișinău” SA	55.	Propunem excluderea din Anexa 2 ² a indicatorului de la pct.6 alineatul 2) „Instrumente de tipul „credit default swap” ale administrațiilor centrale” și includerea acestora în Anexa nr. 2 ³ .	Se acceptă
La pct. 3 din proiect Băncile, în termen de 2 luni de la data intrării în vigoare a prezentei hotărâri, își vor aduce planurile de redresare în conformitate cu prevederile prezentei hotărâri și vor prezenta Băncii Naționale a Moldovei planul de redresare, procesul - verbal de aprobare și nota explicativă aferentă actualizărilor.	“Banca Comercială Română Chișinău” SA	56.	Propunem substituirea textului „în termen de 2 luni” cu textul „în termen de 4 luni ”.	Se acceptă Termenul de aducere în concordanță a planurilor de redresare cu noile prevederi (prezentarea planului de redresare actualizat) va fi extins până la 6 luni de la încheierea exercițiului financiar.
	BC „MAIB” SA	57.	Propunem ca primul plan de redresare în conformitate cu prevederile propuse să fie elaborat în termen de 6 luni de la data aprobării, deoarece considerăm că pentru implementarea unui plan de redresare în forma de detaliere solicitată nu poate fi realizată în 2 luni.	
La tabelul de concordanță	Centrul de Armonizare a Legislației	58.	În scopul corespunderii cerințelor stabilite de Anexa III la Regulamentul privind armonizarea legislației Republicii Moldova cu legislația Uniunii Europene, aprobat prin HG nr. 1171/2018, tabelul de concordanță se va revizui integral (capitolele II -VI aferente rezoluției), prin inserarea explicațiilor de rigoare, a tuturor elementelor structurale ale actului UE supus transpunerii.	Se acceptă
	Ministerul Finanțelor	59.	Nu are impact asupra bugetului public	
	Ministerul Economiei și	60.		

	Infrastructurii		Nu au propuneri/ obiecții	
	Consiliul Concurenței			
	BC „ProCreditBank” SA			
	„FinComBank” S.A.	61.	Nu au prezentat aviz	
	BC „EuroCreditBank” SA			