

SINTEZA

la proiectul hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei

„Pentru modificarea Regulamentului cu privire la asistența de lichiditate în situații de urgență, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.343/2019”

(publicat spre consultare publică pe 07.10.2025)

Conținutul punctelor din proiectul prezentat spre avizare și coordonare	Participantul la avizare, consultare publică	Nr. obiecției/ propunerii/ recomandă rii	Conținutul obiecției, propunerii, recomandării	Argumentarea autorului proiectului
Avizare și consultare publică				
Clauza de adoptare: „În temeiul art.18 alin.(1) și art.18 ¹ din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei”.	Ministerul Justiției	1	În clauza de adoptare, după indicarea sursei de publicare a Legii nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, se recomandă a se introduce textul „cu modificările ulterioare,”. Același text se propune a fi inclus și după sursa publicării Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 343/2019, prevăzută în dispoziția introductivă a proiectului.	Se acceptă.
La subpunctul 1.3., sbp. 1.3.1. (actual sbp.1.3.): „1.3. La punctul 17: 1.3.1. primul enunț, după cuvântul „Activele” se completează cu textul „indicate la pct.14 sbp.1), 2) și 5),” iar după cuvântul „întrunească” se completează cu textul „ , cumulativ,”; ”.	Ministerul Justiției	2	Subpct. 1.3.1. se propune a fi reformulat, în vederea expunerii că, cuvintele „Activele calificate de Banca Națională drept active eligibile pentru acordarea asistenței de lichiditate trebuie să întrunească următoarele condiții” se substituie cu textul „Activele indicate la pct. 14 subpct. 1), 2) și 5) trebuie să întrunească, cumulativ, următoarele condiții”.	Se acceptă. Sbp.1.3.1 (actual sbp. 1.3.) a fost reformulat după cum urmează: „1.3. La punctul 17, în primul enunț, cuvintele „Activele calificate de Banca Națională drept active eligibile pentru acordarea asistenței de lichiditate trebuie să întrunească următoarele

				condiții” se substituie cu textul „Activele eligibile indicate la pct.14 sbp.1), 2) și 5) trebuie să întrunească, cumulativ, următoarele condiții”; ”.
La subpunctul 1.6. (actual sbp.1.7.): „1.6. La punctul 28, textul „și un contract de garanție financiară fără transfer de proprietate / contract de control” se substituie cu textul „(anexa nr.1⁴), un contract de garanție financiară fără transfer de proprietate (anexa nr.1⁵) și / sau un contract de control (anexa nr.1⁶);”.	Ministerul Justiției	3	În subpct. 1.6., textul „(anexa nr. 1 ⁴)” se recomandă a fi substituit cu textul „ , întocmit conform modelului din anexa nr. 1 ⁴ ” (sugestie valabilă și pentru referința la celelalte anexe numerotate cu indici numerici, care vor constitui anexe ale Regulamentului).	Se acceptă.
La subpunctul 1.10. (actual sbp.1.11.): „1.10. Punctul 44 va avea următorul cuprins: „44. Banca Națională verifică, în conformitate cu procedurile proprii, corespunderea creanțelor pecuniare și a contractelor de credit care atestă aceste creanțe criteriilor de eligibilitate, stipulate la pct.19, pe baza unui eșantion de creanțe pecuniare, selectat pentru verificări din lista celor propuse de bancă drept garanție. În acest scop, Banca Națională este în drept să solicite de la bancă prezentarea, în copii	Ministerul Justiției	4	În subpct. 1.10., din redacția propusă pentru pct. 40 a Regulamentului, se propune a fi exclus textul „În acest scop,”, acesta neavând caracter normativ.	Se acceptă.

scanate, a unor contracte de credit, contracte de gaj încheiate cu debitorii și a unor documente care confirmă garantarea creditelor de către garanți, precum și orice alte documente, necesare pentru efectuarea verificării. Copiile scanate ale documentelor indicate se prezintă prin e-mail, în formă criptată.”;”.				
La subpunctul 1.12. (actual sbp.1.13.): „1.12. Se completează cu punctul 52¹ cu următorul cuprins: „52¹. În cazul în care creanțele pecuniare constituite drept garanție nu corespund criteriilor de eligibilitate stabilite de prezentul regulament din alte motive decât cele specificate la pct.50, sau alte active constituite drept garanție nu corespund criteriilor de eligibilitate, banca este obligată să le substituie conform procedurilor de constituire a garanțiilor, în termen de până la 3 zile lucrătoare din momentul în care acest fapt i-a fost comunicat în scris de către Banca Națională sau din momentul constatării acestui fapt de către bancă.	Ministerul Justiției	5	În subpct. 1.12., din redacția propusă pentru pct. 52¹, cuvintele „de prezentul regulament” sugerăm a fi substituite cu textul „la pct. 19”, iar cuvintele „sau alte active constituite drept garanție nu corespund criteriilor de eligibilitate” sugerăm a fi completate cu cuvintele „stabilite de prezentul regulament”.	Se acceptă.

Nicio acțiune de verificare/selectare/acceptare de către Banca Națională a activelor propuse drept garanție nu exonerează banca de obligația de substituie menționată în primul enunț. În cazul imposibilității substituirii garanțiilor, banca este obligată să stingă anticipat asistența de lichiditate în volum proporțional cu valoarea respectivelor garanții.”;				
La subpunctul 1.13. (actual sbp.1.14.): „1.13. La punctul 56 și în continuare în cuprinsul regulamentului, sintagma „Depozitar central” la orice formă gramaticală, se substituie cu sintagma „Depozitar central unic” la forma gramaticală corespunzătoare. Textul „coordonate cu Banca Națională,” se exclude;”.	Ministerul Justiției	6	Subpct. 1.13. se va reformula după cum urmează: „1.13. La punctul 56, textul „Depozitarului central, coordonate cu Banca Națională” se substituie cu cuvintele „Depozitarului central unic”;”. Ulterior, se va introduce un nou subpunct care va prevedea: „La punctul 64, cuvintele „Depozitarul central”, în ambele cazuri, se substituie cu cuvintele „Depozitarul central unic”.	Se acceptă. Precizăm că sintagma „Depozitarul central” se regăsește și în anexa nr.2 la regulament. Astfel, proiectul a fost completat cu sbp.1.15 cu următorul cuprins: „1.15. La punctul 64, în ambele cazuri, și la anexa nr.2, în ambele cazuri, cuvintele „Depozitarul central” se substituie cu cuvintele „Depozitarul central unic”.

La subpunctul 1.15. (actual sbp.1.17.): „1.15. Se completează cu anexele nr.1¹ - 1⁶ cu următorul cuprins:... ”.	Ministerul Justiției	7	<i>Cu referire la redacția anexei nr. 1¹ și 1²:</i> - considerăm necesar a se indica denumirea primei coloane, cum ar fi, de exemplu, „Număr rând”, pentru identificarea corespunzătoare a acesteia (observație valabilă și pentru anexa nr. 1³). Astfel, remarcăm că în explicațiile suplimentare notate prin semnele grafice „*” și „**” referința la această coloană nu este indicată uniform, fiind atribuită, în unele cazuri, referința la „rând”, iar în alte cazuri, referința la „punct”, ceea ce nu este corect din punct de vedere al regulilor de tehnică legislativă;	Se acceptă. În anexa nr.1¹ și anexa nr.1², prima coloană a fost denumită „Număr rând”.
		8	- cu referire la explicațiile suplimentare notate prin semnele grafice „*” și „**” atragem atenția că potrivit art. 49 alin. (5) al Legii nr. 100/2017 cu privire la actele normative, exprimările cifrice, tabelele, planurile și altele asemenea, care sunt incluse în anexe, pot fi urmate de explicații suplimentare, care se notează cu indici numerici (1¹, 2², 3³, ...), în ordinea în care au fost enunțate în textul anexei;	Se acceptă. Semnele grafice au fost substituite cu indici numerici.

		9	- abrevierile utilizate în tabele se vor conforma dispoziției art. 54 alin. (1) lit. i) al Legii nr. 100/2017, potrivit căreia, exprimarea prin abrevieri a unor denumiri sau termeni se poate face numai după explicarea acestora în text, la prima folosire (observație valabilă și pentru celelalte anexe);	Comentariu. Abrevierea „MDL”, în ambele anexe, a fost substituită cu cuvântul „lei”.
		10	<i>La anexa nr. 1³</i> , referitor la compartimentul „Modul de întocmire a planului de finanțare”: - Se atestă că în compartimentul nominalizat se face trimitere la rapoartele cuprinse în anexa nr. 1 a Instrucțiunii privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor FINREP la nivel individual, aprobată prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 42/2018. Astfel, în primul alineat al compartimentului considerăm necesar a se face referire nemijlocită la anexa nr. 1 a Instrucțiunii privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor FINREP la nivel individual, aprobată prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 42/2018;	Se acceptă.
		11	- Totodată, expunem că prima coloană a rapoartelor F 01.01-F 01.03 din anexa nr. 1 a Instrucțiunii sus-	Se acceptă parțial. În textul proiectului Modulului de întocmire a planului de

			citate este denumită „Cod poziție”. Respectiv, în tot textul proiectului compartimentului „Modul de întocmire a planului de finanțare”, cuvântul „rândul” sugerăm a fi substituit cu cuvintele „cod poziție”;	finanțare cuvântul „rândul” a fost substituit cu cuvintele „codul poziției” pentru dispozițiile care se referă la codul poziției din bilanț. În Planul de finanțare prima coloana indică numerotarea rândurilor din acest plan, nu codul poziției.
		12	- În subsidiar, se va reține că, expresia „în dependență de” reprezintă o calchiere după modelul rusesc, al cărui echivalent în limba română este „în funcție de”. În acest context, propunem substituirea cuvintelor „în dependență de” cu cuvintele „în funcție de”, în tot textul compartimentului;	Se acceptă.
		13	Referitor la redacția anexei nr. 1⁴: - În textul modelului de contract privind asistența de lichiditate în situații de urgență, prima referință la Regulamentul cu privire la asistența de lichiditate în situații de urgență, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 343/2019, se va completa cu textul „(în continuare - Regulament)”. Având în vedere cele expuse, se propune excluderea termenului „Regulament” și a semnificației acestuia din tabelul prevăzut în subpct. 1.1.;	Se acceptă.

		14	- Subsecvent, în subpct. 1.1.: - referitor la termenul „asistență de lichiditate” prevăzut în subpct. 1.1., considerăm mai adecvat ca acest termen să fie definit (în format generalizat) în pct. 5 al Regulamentului cu privire la asistența de lichiditate în situații de urgență;	Nu se acceptă. Proiectul Regulamentului cu privire la asistența de lichiditate în situații de urgență conținea, în versiunea inițială, la pct.5 noțiunea „asistență de lichiditate în situații de urgență”, dar aceasta a fost exclusă la indicația Ministerului Justiției „deoarece noțiunea dată, fiind consacrată în Legea nr.548/1995, art.2, este obligatorie pentru actele normative conexe, deci, este inutil de a fi definite repetat” (a se vedea avizul Ministerului Justiției nr.04/11270 din 18.11.2019). În proiectul modelului contractului de asistență de lichiditate în situații de urgență s-a considerat necesară definirea noțiunii, de rând cu alte noțiuni, deoarece contractul reprezintă un act juridic care va reglementa raporturile juridice dintre Banca Națională și banca beneficiară de asistență de lichiditate.
		15	- în semnificația dată termenului „caz de încălcare”, cuvântul „articolul” se recomandă a fi substituit cu cuvântul „punctul” (observație valabilă și pentru referința la „articol” din	Se acceptă. În textul anexelor nr.1⁴, 1⁵ și 1⁶, clauzele contractuale au fost grupate în capitole, însemnate succesiv cu numere ordinare

			subpct. 10.4). Complementar, pentru interpretare corectă și aplicare comodă, se recomandă autorului proiectului gruparea clauzelor contractuale în secțiuni/capitole, acestea la rândul lor, fiind compuse în principal din puncte și nu subpuncte, urmând exemplul numerotării dispozițiilor unui act normativ (observațiile formulate sunt valabile și pentru anexele nr. 1 ⁵ și nr. 1 ⁶);	exprimate prin cifre romane, iar subpunctele au devenit puncte, unele divizate în subpuncte, însemnate succesiv cu numere ordinare exprimate prin cifre arabe.
		16	- În subpct. 4.2, se va analiza suplimentar textul „Termenul Asistenței de lichiditate poate fi prelungit, la solicitarea Băncii, cu condiția achitării Dobânzii pentru perioada precedentă a Asistenței de lichiditate”, astfel încât, în forma și contextul expus se poate înțelege că termenul asistenței de lichiditate poate fi prelungit și după un an de la data acordării, ceea ce contravine art. 18 ¹ alin.(2) al Legii nr. 548/1995. Potrivit acestui articol, termenul pentru care se acordă asistența de lichiditate în situații de urgență este de până la 3 luni, cu posibilitatea extinderii acestuia, în mod excepțional, pentru o perioadă nu mai mare de un an de la data acordării, în condițiile stabilite de Comitetul executiv al Băncii Naționale;	Nu se acceptă. Clauza sbp.4.2 (actual pct.12) stipulează clar perioadele pentru care poate fi prelungit termenul asistenței de lichiditate (nu mai mult de 3 luni, sau, în mod excepțional, nu mai mult de 1 an de la Data acordării) și este conformă cu norma pct.8 și 31 din regulament și cu art.18 ¹ alin.(2) din Legea nr.548/1995. Condiția achitării dobânzii pentru perioada precedentă se referă la situația în care banca a beneficiat de asistență pentru alte perioade precedente de 2 săptămâni, prevăzute de regulament, în interiorul termenului de 3 luni sau maxim de un an prevăzut de lege.
		17	- În subpct. 9.1, în măsura în care prin cuvintele „contractele de garanție și de control” se face referire la	Se acceptă. A se vedea pct.29 actual.

			contractul de garanție financiară fără transfer de proprietate (a se vedea redacția propusă pentru anexa nr. 1 ⁵ din Regulament) și la contractul de control (a se vedea redacția propusă pentru anexa nr. 1 ⁶ din Regulament), se propune ca și în acest subpunct să se opereze cu aceiași terminologie (observație valabilă și pentru subpct. 10.1.10 și 10.2.2);	În ceea ce privește expresia „contractelor privind Garanțiile” (sbp.35.10 și 36.2 actuale), menționăm că termenul „Garanții” este definit în Contractul privind asistența de lichiditate în situații de urgență și este utilizat în acest sens.
		18	- În subpct. 10.2-10.4, referința la „survenirea oricărui caz de încălcare” și referința la „temeiul rezoluțiunii sau încetării contractului”, se propun a fi completate cu textul „prevăzut în subpct. 10.1”;	Se acceptă. A se vedea pct.36-38 actuale.
		19	- În subpct. 12.3, cuvintele „mai sus” se vor substitui cu textul „în subpct. 12.2”;	Se acceptă. A se vedea pct.44 actual.
		20	- În subpct. 13.1, cuvintele „și înlocuiește acordurile anterioare privind obiectul specificat în prezentul Contract” se recomandă a fi analizate suplimentar, întrucât acestea sunt susceptibile de interpretări. Totodată, se va revedea necesitatea acestora, în măsura în care banca nu a avut anterior alte contracte privind asistența de lichiditate. Mai mult, referitor la terminologie, atragem atenția că cuvintele „acordurile anterioare” nu întotdeauna pot fi echivalate cu cuvintele „contractele anterioare”. Menționăm că potrivit	Se acceptă. Din subpct.13.1, actual pct.45, cuvintele „și înlocuiește acordurile anterioare privind obiectul specificat în prezentul Contract” au fost excluse.

			regulilor de tehnică legislativă, terminologia utilizată în textul proiectului trebuie să fie constantă, uniformă și să corespundă celei utilizate în alte acte normative;	
		21	- În subpct. 13.2, se recomandă a se indica la ce reglementări (autoritatea emitentă care le va aproba) se face referire;	Comentariu. La subpct.13.2, actual pct.46, pentru a nu îngusta sfera reglementărilor aplicabile, considerăm păstrarea redacției actuale or, redacția normei nu se referă doar la eventuale reglementări aprobate de BNM, ci la reglementări la nivel general.
		22	- Suplimentar, în tot textul proiectului contractului se recomandă ca verbele să fie expuse la timpul prezent, în măsura în care este posibil;	Se acceptă.
		23	Referitor la redacția anexei nr. 1⁵: - În textul anexei, cuvintele „Contractul privind asistența de lichiditate” se vor completa cu cuvintele „în situații de urgență” (observație valabilă și pentru anexa nr. 1 ⁶);	Se acceptă.
		24	- Totodată, textul „hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. [număr] din [data]” se va completa cu obiectul de reglementare a hotărârii date (observație valabilă și pentru anexa nr. 1 ⁶);	Se acceptă.
		25	- Dispoziția din subpct. 3.1.2.5, care prevede că banca garantează că	Se acceptă.

			activele grevate „nu vor fi obiectul oricăror litigii în orice instanță judecătorească sau arbitraj, sau alt tip de proceduri și nu sunt, și nu vor fi obiectul oricăror proceduri judiciare sau extrajudiciare și nu există amenințarea inițierii nici unei astfel de proceduri” se recomandă a fi revăzută. Or, banca nu poate cunoaște cu certitudine evenimentele viitoare, astfel încât să garanteze că activele grevate nu vor fi obiectul oricăror litigii în orice instanță judecătorească sau arbitraj, sau alt tip de proceduri judiciare sau extrajudiciare (observație similară valabilă și pentru subpct. 3.1.8 din anexa nr. 1 ⁶);	Din pct.9 actual sbp.9.2.5, cuvintele „și nu vor fi”, în ambele cazuri, au fost excluse.
		26	- În subpct. 3.1.3.5.2, cuvântul „calendaristice” se va evita la determinarea curgerii și calculării termenilor. Or, aceasta este regula generală de curgere a termenului. În caz contrar, se poate interpreta <i>per a contrario</i> că, în celelalte cazuri în care nu s-a specificat că, zilele sunt calendaristice, de fapt se au în vedere zile lucrătoare, de sărbătoare, pare, impare;	Se acceptă. A se vedea sbp.9.3.5.2 actual.
		27	- În subpct. 5.9, cuvintele „procedurile proprii” se propun a fi completate cu textul „ , aprobate prin actele normative ale acesteia”;	Se acceptă. Pct.22 actual după cuvintele „procedurile proprii” a fost completat cu textul „ , aprobate prin actele interne ale acesteia”.

				Menționăm că actele interne ale Băncii Naționale nu reprezintă acte normative în sensul Legii nr.100/2017 cu privire la actele normative.
		28	- În tot textul anexei, cuvintele „contract”, „prezentul contract” și altele asemenea se vor completa cu cuvintele „de garanție”, în conformitate cu prescurtarea prevăzută în partea introductivă a anexei nr. 1 ⁵ ;	Se acceptă.
		29	- În subpct. 6.5, referința la Codul civil va fi însoțită de numărul și anul adoptării acestuia (observație valabilă și pentru subpct. 8.3 și 8.5 din anexa nr. 1 ⁶);	Se acceptă. A se vedea pct.29 din anexa nr.1 ⁵ și pct.29 și 31 din anexa nr.1 ⁶ .
		30	- În subpct. 7.2, cuvântul „acord” sugerăm a fi substituit cu cuvântul „contract”;	Se acceptă. A se vedea pct.34 actual.
		31	- În subpct. 8.1, considerăm necesar a se indica cine va stabili prejudiciul material cauzat prin divulgarea neautorizată a informațiilor privind asistența de lichiditate, sau se va preciza că prejudiciul material cauzat va fi confirmat prin acte care justifică acest prejudiciu (observație valabilă și pentru subpct. 11.1 din anexa nr. 1 ⁶);	Comentariu. Nu se consideră necesar includerea precizării, deoarece sunt aplicabile regulile generale referitoare la probe (pct.36 actual).

		32	În anexa nr. 1⁶: -În partea introductivă a contractului, textul „(în continuare „Contract de control”)” se va exclude, ca fiind inutil. Totodată, după referința la Regulamentul cu privire la asistența de lichiditate în situații de urgență, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 343/2019 se va completa cu textul „(în continuare – Regulament);	Se acceptă.
		33	- În tot textul anexei, cuvintele „contract”, „prezentul contract” și altele asemenea se vor completa cu cuvintele „de control”;	Se acceptă.
		34	- În subpct. 2.6, cuvântul „acordurilor” sugerăm a fi substituit cu cuvântul „contractelor” (observație similară valabilă și pentru subpct. 10.5);	Se acceptă. A se vedea pct.8 și 48 actuale.
		35	- În subpct. 5.2, textul „acestui art. 5.2”, în ambele cazuri, se propune a fi substituit cu cuvintele „acestui subpunct” (observație valabilă și pentru alte cazuri similare din proiectul contractului);	Se acceptă. A se vedea pct.18 actual.
		36	- Clauza prevăzută în subpct. 5.3.1 se propune a fi reformulată, deoarece nu este clar la ce alte conturi bancare se face referire;	Comentariu. Reieșind din definiția „Conturi bancare”, din care reiese trimiterea la conturile bancare prevăzute în anexa la Contractul de control, care sunt grevate, nu se consideră necesar

				inclusiunea unei precizări (pct.19.1 actual).
		37	- Aferent clauzelor prevăzute în subpct. 8.8 și 8.9, se va analiza necesitatea includerii unei clauze adiționale, care ar prevedea că după folosirea sumelor obținute ca rezultat al executării Garanției, BNM va restitui băncii orice sume obținute în exces după satisfacerea deplină a obligațiilor garantate;	Comentariu. O astfel de măsură rezultă deja din pct. 36 actual, respectiv, includerea unei clauze adiționale se consideră redundantă.
		38	- În subpct. 9.3, referința la Codul de executare va fi însoțită de numărul și anul adoptării acestuia.	Se acceptă. A se vedea pct.39 actual.
		39	În subpct. 11.1, considerăm necesar a se indica cine va stabili prejudiciul material cauzat prin divulgarea neautorizată a informațiilor privind asistența de lichiditate, sau se va preciza că prejudiciul material cauzat va fi confirmat prin acte care justifică acest prejudiciu.	Comentariu. Nu se consideră necesar includerea precizării, deoarece sunt aplicabile regulile generale referitoare la probe (pct.49 actual).
Proiectul hotărârii	BC „Moldova-Agroindbank” S.A. BC „Victoriabank” S.A. „Banca de Finanțe și Comerț” S.A.		Au comunicat lipsa obiecțiilor și propunerilor / recomandărilor.	