NOTA DE FUNDAMENTARE
la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei
„Pentru aprobarea Regulamentului cu privire la conținutul planurilor de rezoluție”

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 cu privire la conținutul planurilor de rezoluție” (în continuare - proiectul hotărârii) a fost elaborat în conformitate cu legislația, și anume în temeiul art.8, art.23-30, art.30 alin.(3), art.31, art.31^1-31^{13} și Secțiunii C din Legea nr.232/2016 privind redresarea şi rezoluţia instituțiilor de credit și a firmelor de investiții (supus consultării publice **link**), art.16 alin.(2^1) din Legea nr.100/2017 cu privire la actele normative și al Acțiunii 42 din Anexa A aferentă Capitolului 9 „Servicii Financiare”, Cluster 2 „Piața Internă” din Programul Național de Aderare a Republicii Moldova la Uniunea Europeană pentru anii 2025-2029, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 306/2025 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2025, nr. 269-288e, art. 319).
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. Proiectul 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 conținutul planurilor de rezoluție, precum și la evaluarea posibilităților de soluționare prin punerea în aplicare parțială a Regulamentului 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 re*zoluție 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 financiar 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* (art.1 pct.3, precum și ultima teză, art.2 pct.2-7, art.22-32) (în continuare - Regulamentul 2016/1075), (acțiunea nr.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 prevederi generale cu privire la conținutul planurilor de rezoluție, precum și la evaluarea posibilităților de soluționare. 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 conținutul planurilor de rezoluție și la evaluarea posibilităților de soluționare.
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, în vederea asigurării unei aplicări uniforme a acestuia și a alinierii la standardele europene relevante. În acest scop, proiectul stabilește orientări privind elaborarea planurilor de rezoluție și evaluarea posibilităților de soluționare de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, inclusiv în ceea ce privește identificarea și, după caz, revizuirea strategiei de rezoluție preferate. Totodată, proiectul reglementează aspectele aferente evaluării posibilității lichidării instituțiilor prin procedura de lichidare, din perspectiva atingerii obiectivelor rezoluției în mod credibil și fezabil, precum și examinării unor strategii alternative pentru situațiile în care aplicarea strategiei preferate este împiedicată de anumite circumstanțe. Prin aceste prevederi se urmărește consolidarea capacității Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, de a identifica eventualele impedimente în aplicarea strategiilor de rezoluție și de a asigura existența unor soluții alternative pentru realizarea obiectivelor rezoluției.
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 ale Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, aferent elaborării și actualizării planurilor de rezoluție.
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 de Republica Moldova prin Acordul de Asociere cu Uniunea Europeană și are drept scop continuarea procesului de armonizare a legislației naționale cu normele Uniunii Europene în domeniul rezoluției instituțiilor financiare.

Necesitatea elaborării proiectului derivă din importanța asigurării unor orientări suficiente pentru Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, în procesul de elaborare a planurilor de rezoluție și de evaluare a posibilităților de soluționare. Această evaluare presupune o analiză continuă a posibilităților de soluționare, pornind de la o strategie de rezoluție preferată, care poate fi ulterior modificată sau înlocuită cu o strategie alternativă, în funcție de circumstanțele identificate.

Totodată, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, urmează să evalueze dacă lichidarea prin procedura de lichidare poate asigura, în mod credibil și fezabil, atingerea obiectivelor rezoluției, inclusiv minimizarea dependenței de sprijinul financiar extraordinar.

De asemenea, se impune examinarea unor variante alternative ale strategiei de rezoluție preferate, pentru a anticipa eventualele circumstanțe care ar putea împiedica aplicarea acesteia, inclusiv în cazul strategiilor cu un singur punct de intrare.

Subsidiar, potrivit prevederilor art.31 alin.(4) din Legea nr.100/2017 cu privire la actele normative, a fost elaborat tabelul de concordanță aferent transpunerii art.1 pct.3, precum și ultima teză, art.2 pct.2 - 7, art.22 - 32 din Regulamentul delegat (UE) 2016/1075.

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

Proiectul transpune prevederile art.1 pct.3, precum și ultima teză, art.2 pct.2 - 7, art.22 - 32 din Regulamentul 2016/1075, contribuind la consolidarea cadrului național de rezoluție prin asigurarea aplicării uniforme a normelor aferente.

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 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 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 entitățile menționate la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) din Legea nr.232/2016 și de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție. Proiectul hotărârii intră în vigoare peste o lună de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, cu excepția prevederilor ce se referă la planurile de rezoluție a grupurilor transfrontaliere, precum și cu excepția normelor ce vizează Uniunea Europeană și țările terțe de la pct.5, 15, 17, 21, 31, 33, 34 din regulamentul menționat care intră în vigoare la data intrării în vigoare a Tratatului de aderare a Republicii Moldova la Uniunea Europeană.