

GUVERNUL REPUBLICII MOLDOVA

H O T Ă R Ă R E nr. _____

din _____ **2023**

Chișinău

**Cu privire la aprobarea proiectului de lege
pentru modificarea unor acte normative**

(pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară)

Guvernul HOTĂRĂȘTE:

Se aprobă și se prezintă Parlamentului proiectul de lege pentru modificarea unor acte normative (pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară)

PRIM-MINISTRU

Dorin RECEAN

Contrasemnează:

Ministrul finanțelor

Veronica SIREȚEANU

Ministrul justiției

Veronica MIHAILOV-MORARU

PARLAMENTUL REPUBLICII MOLDOVA
LEGE

pentru modificarea unor acte normative
(pe aspecte ce țin de redresare și rezoluție bancară)

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

Art. I. – Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr.343–346, art.707), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. În cuprinsul legii, cuvântul „reziliere”, la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvântul „rezoluțiune” la forma gramaticală corespunzătoare.

2. Pe parcursul legii, textul „Legea nr. 575-XV din 26 decembrie 2003”, „Legea nr. 206-XVI din 7 iulie 2006”, „Legea nr. 139 din 15 iunie 2012”, „Legea nr. 548-XIII din 21 iulie 1995”, „Legea nr.1134-XIII din 2 aprilie 1997”, „Codul civil nr.1107-XV din 6 iunie 2002”, „Legea nr. 220-XVI din 19 octombrie 2007”, „Legea nr.171 din 11 iulie 2012”, „Legea nr.183 din 22.07.2016” la orice formă gramaticală, se substituie cu textul „Legea nr. 575/2003”, „Legea nr. 206/2006”, „Legea nr. 139/2012”, „Legea nr. 548/1995”, „Legea nr.1134/1997”, „Codul civil nr.1107/2002”, „Legea nr. 220/2007”, „Legea nr. 171/2012”, „Legea nr. 183/2016” la forma gramaticală corespunzătoare.

3. Articolul 2:

După punctul 13) se introduce punctul 13¹) cu următorul cuprins:

„13¹) *cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile* – cerința prevăzută la art.164;”;

După punctul 19) se introduce punctul 19¹) cu următorul cuprins:

„19¹) *datorii eligibile* – datorii care pot face obiectul recapitalizării interne și care îndeplinesc condițiile prevăzute la art. 165-166 din prezenta lege;”;

La punctul 20), cuvintele „datorii eligibile” se substituie cu cuvintele „datorii care pot face obiectul recapitalizării interne”;

La punctul 22), textul „care nu sunt incluse în categoria depozitelor ce nu sunt garantate, potrivit dispozițiilor Legii nr.575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar” se substituie cu textul „care nu sunt excluse de la garantare în temeiul art.23 alin.(2) din Legea nr.160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci;”

Punctul 23) va avea următorul cuprins: „depozite garantate – parte a depozitelor eligibile, inclusiv dobânda acumulată, calculată la data de indisponibilitate a depozitelor, care nu depășesc nivelul de acoperire prevăzut de Legea nr.160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci și este garantată de schema de garantare a depozitelor”;

La punctul 31), după cuvintele „datorii transferabile, instrumente” se introduc cuvintele „și contracte”;

La punctul 41), textul „art.2 din Legea privind susținerea sectorului întreprinderilor mici și mijlocii nr.206-XVI din 7 iulie 2006” se substituie cu textul „art.4 și 5 din Legea nr. 179/2016 cu privire la întreprinderile mici și mijlocii”;

La punctul 51), cuvintele „datoriile eligibile” se substituie cu cuvintele „datoriile care pot face obiectul recapitalizării interne”;

După punctul 52) se introduce punctul 53) cu următorul cuprins:

„53) *cerința de amortizor combinat* – instrumente de fonduri proprii ce întrunesc cerințele prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea prevederilor art.63 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor.”;

4. **Articolul 6:**

Alineatul (1) se abrogă;

La alineatul (2), cuvântul „nu” se exclude;

5. **Articolul 7:**

La alineatul (1), cuvintele „care dețin o pondere importantă în sistemul financiar național” se exclude;

Alineatul (2) se abrogă;

6. La **articolul 15**, cuvintele „Organul de conducere al” se substituie cu cuvântul „Consiliul”;

7. La **articolul 25** alineatul (2) litera a), cuvântul „institute” se exclude, iar după textul „art.296” se introduce textul „și art.313¹”;

8. Capitolul II din Titlu II se completează cu Secțiunea 1¹ cu următorul cuprins:

„Secțiunea 1¹

Competența de a interzice anumite distribuiri

Articolul 34¹. – În cazul în care o bancă se află în situația în care respectă cerința amortizorului combinat atunci când aceasta este luată în considerare în plus față de fiecare dintre cerințele de fonduri proprii, însă nu respectă cerința de amortizor combinat atunci când aceasta este luată în considerare în plus față de cerințele prevăzute la art.164, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a băncii respective, are competența de a interzice băncii să distribuie mai mult decât suma maxim distribuibilă aferentă cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile, calculate conform reglementărilor emise de Banca Națională a Moldovei, prin oricare din următoarele modalități:

a) efectuarea unei distribuiri în legătură cu fondurile proprii de nivel 1 de bază;

b) crearea unei obligații de a plăti o remunerație variabilă sau beneficii discreționare de tipul pensiilor ori a unei obligații de a plăti o remunerație variabilă dacă obligația de plată a fost creată într-un moment când banca nu îndeplinea cerința amortizorului combinat, sau

c) efectuarea de plăți legate de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar.”;

9. **Articolul 39**, se completează cu litera j) cu următorul cuprins:

„j) să solicite băncii să prezinte un plan de restabilire a conformității cu cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile conform art.164 și, după caz, cu cerința de amortizor combinat conform art.34¹.”;

10. La **Articolul 42** alineatul (1), după textul „conform legii,” se introduce textul „sau în cazul în care capitalul băncii este constituit în proporție de cel puțin 50 % din acțiuni care cad sub incidența dispozițiilor art. 52 alin.(3) și ale art. 52¹ alin.(1) – (18), (22) și (23) din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor, sau în perioada prevăzută la propoziția a doua din art.52¹ alin.(20) din aceeași lege”;

11. **Articolul 46:**

La alineatul (1), după textul „conform legii,” se introduce textul „sau în cazul în care capitalul băncii este constituit în proporție de cel puțin 50 % din acțiuni care cad sub incidența dispozițiilor art. 52 alin. (3) și ale art. 52¹ alin. (1) – (18), (22) și (23) din Legea nr.202/2017

privind activitatea băncilor, sau în cazul prevăzut la propoziția a doua din art. 52¹ alin. (20) din aceeași lege,” iar textul „, printre care poate fi și Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar” se exclude;

La alineatul (4), textul „La numirea administratorului temporar, Banca Națională a Moldovei are în vedere ca acesta să dețină calificările, cunoștințele și capacitatea necesare pentru exercitarea funcțiilor sale și să nu se afle în conflict de interese” se substituie cu textul „În funcția de administrator temporar se numește o persoană care corespunde criteriilor de reputație, cunoștințe și experiență necesare pentru executarea funcției, astfel cum este stabilit în actele normative emise de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă”;

12. La **articolul 52**, după cuvintele „continuă să fie îndeplinite” se introduce textul „, precum și în cazul în care prelungirea perioadei de desemnare a administratorului temporar este necesară în vederea asigurării gestiunii ordonate a băncii pe perioada desfășurării procedurilor de alegere, desemnare și intrare în exercițiul funcției a membrilor organelor de conducere a băncii”;

13. Capitolul I din Titlu IV se completează cu Secțiunea 2¹ cu următorul cuprins:

„Secțiunea 2¹

Competența de a suspenda anumite obligațiuni

Articolul 60¹. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, are competența de a suspenda orice obligații de plată sau de livrare rezultate din orice contract la care o bancă este parte, atunci când sunt îndeplinite toate condițiile următoare:

a) s-a stabilit că banca intră sau este susceptibilă de a intra într-o stare de dificultate majoră în conformitate cu prevederile art. 58 alin.(1) lit.(a);

b) nu există o măsură imediat disponibilă în sectorul privat, prevăzută la art. 58 alin.(1) lit.(b), care ar putea împiedica intrarea băncii într-o stare de dificultate majoră;

c) exercitarea competenței de suspendare este considerată necesară pentru a se evita o deteriorare și mai mare a situației financiare a băncii și

d) exercitarea competenței de suspendare este fie:

1) necesară pentru a efectua determinarea prevăzută la art. 58 alin.(1) lit.(c); fie

2) necesară pentru a alege acțiunile de rezoluție adecvate sau pentru a asigura aplicarea eficientă a unuia sau mai multor instrumente de rezoluție.

(2) Banca Națională a Moldovei se asigură că exercitarea competenței de suspendare prevăzută la alin. (1) se efectuează după consultarea structurii care exercită funcția de rezoluție cu structura care exercită funcția de supraveghere. În procesul de consultare, structura de supraveghere răspunde prompt la cererea de consultare.

(3) Nicio decizie de suspendare luată potrivit prevederilor alin.(1) nu se aplică obligațiilor de plată și de livrare datorate sistemelor sau operatorilor de sisteme, conform definiției din Legea nr.183/2016 cu privire la caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și de decontare a instrumentelor financiare, contrapărților centrale și băncilor centrale.

Articolul 60². – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, stabilește domeniul de aplicare a competenței prevăzute la art. 60¹ alin. (1) în funcție de împrejurările fiecărui caz în parte.

(2) În sensul alin. (1), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, va evalua cu atenție dacă este oportună aplicarea competenței de suspendare asupra depozitelor eligibile, în special în ceea ce privește depozitele garantate deținute de persoane fizice și microîntreprinderi, întreprinderi mici și mijlocii.

(3) În sensul alin. (1) și (2), atunci când Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, își exercită competența de a suspenda obligațiile de plată sau de livrare cu privire la depozitele garantate, aceste depozite nu se consideră indisponibile în sensul Legii nr.160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci.

(4) În cazul exercitării competenței de suspendare a obligațiilor de plată sau de livrare cu privire la depozitele garantate, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, se asigură că deponenții au acces la o sumă zilnică adecvată din depozitele respective.

(5) Suma zilnică corespunzătoare prevăzută la alin. (4) se stabilește de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, de la caz la caz, în funcție de situația specifică a băncii supuse rezoluției și condițiile economice și financiare existente la momentul stabilirii sumei respective.

Articolul 60³. – (1) Perioada de suspendare în temeiul art.60¹ alin. (1) este cât mai scurtă posibil și nu depășește perioada minimă pe care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, o consideră necesară pentru scopurile indicate la art. 60¹ alin.(1) lit. (c) și (d) și, în orice caz, nu depășește termenul de 2 luni din data publicării unei notificări de suspendare în temeiul art.60⁷. Acest termen poate fi prelungit în total până la 6 luni, în cazuri justificate, prin decizie a Băncii Naționale a Moldovei.

(2) Suspendarea încetează să producă efecte la expirarea perioadei de suspendare prevăzute la alin. (1).

Articolul 60⁴. – Atunci când își exercită competența sa în temeiul art. 60¹ alin. (1), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ține cont de impactul pe care l-ar putea avea exercitarea respectivei competențe asupra bunei funcționări a piețelor financiare.

Articolul 60⁵. – (1) În cazul în care obligațiile de plată sau de livrare care decurg dintr-un contract sunt suspendate în conformitate cu prevederile art. 60¹ alin. (1), obligațiile de plată sau de livrare ale oricărei contrapărți la acel contract se suspendă pentru aceeași perioadă.

(2) O obligație de plată sau de livrare care ar fi devenit exigibilă în perioada de suspendare devine exigibilă imediat după expirarea perioadei de suspendare.

Articolul 60⁶. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, notifică fără întârziere banca și autoritățile prevăzute la art. 284 alin. (1) atunci când își exercită competența potrivit art. 60¹ alin. (1).

(2) Notificarea la care se face referire la alin. (1) se face după ce s-a stabilit că banca intră sau este posibil să se afle într-o stare de dificultate majoră, în conformitate cu prevederile art. 58 alin.(1) lit.a) și înainte să fie luată decizia de rezoluție.

Articolul 60⁷. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, publică sau asigură publicarea deciziei privind aplicarea competenței de suspendarea a obligațiilor de plată în conformitate cu art.60¹, fie a unei informări care sumarizează efectele acestei decizii.

Articolul 60⁸. – (1) Prevederile de la art. 60¹ - 60⁷ nu aduc atingere altor prevederi legale care acordă competențe de suspendare a obligațiilor de plată sau de livrare ale băncilor înainte de a se stabili că acele bănci intră sau sunt susceptibile de a intra într-o stare de dificultate majoră, în conformitate cu dispozițiile art. 58 alin. (1) lit. a) sau de suspendare a obligațiilor de plată sau de livrare ale băncilor care urmează să fie lichidate în cadrul procedurii de lichidare silită.

(2) Competențele de suspendare prevăzute la alin. (1) se exercită în conformitate cu domeniul de aplicare, durata și condițiile prevăzute de Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei și Legea nr.550/1995 cu privire la lichidarea băncilor.

Articolul 60⁹. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, are dreptul de a exercita, în perioada de suspendare prevăzută la art. 60³ alin. (1), următoarele competențe:

- a) de a impune creditorilor garanții restricții în ceea ce privește executarea garanțiilor reale deținute în legătură cu activele unei bănci supuse rezoluției;
- b) de a suspenda drepturile de încetare ale oricărei părți la un contract încheiat cu banca respectivă.

Articolul 60¹⁰. – În cazul în care, după stabilirea faptului că o bancă intră sau este susceptibilă de a intra într-o stare de dificultate majoră în conformitate cu prevederile art. 58 alin.(1) lit. a), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, și-a exercitat competența de suspendare a obligațiilor de plată sau de livrare în condițiile prevăzute la art. 60¹ alin. (1) sau la art. 60⁹ și dacă ulterior sunt luate măsuri de rezoluție în legătură cu banca în cauză, Banca Națională a Moldova, în calitate de autoritate de rezoluție, nu va mai exercita competențele prevăzute la art. 246, 250, 252.”

13. La **articolul 61** alineatul (1) litera c), după cuvintele „este considerată” se introduc cuvintele „de Banca Națională a Moldovei”;

14. La **articolul 66**, textul „Administratorul special trebuie să dețină calificările, cunoștințele și capacitatea necesare îndeplinirii funcțiilor sale” se substituie cu textul „În funcția de administrator special se numește o persoană care corespunde criteriilor de reputație, cunoștințe și experiență necesare pentru executarea funcției, astfel cum este stabilit în actele normative emise de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă.”;

15. La **articolul 72**, după cuvintele „cu o bancă” se introduce textul „ în conformitate cu art.219-230,”;

16. La **articolul 73** va avea următoarea redacție:

„**Articolul 73.** – Dacă o evaluare independentă în conformitate cu prevederile art.72 nu este posibilă, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, asigură efectuarea unei evaluări provizorii a activelor, datoriilor și capitalurilor proprii ale respectivei bănci, în conformitate cu prevederile art.80.”

17. La **articolul 75** litera d), cuvintele „datoriilor eligibile” se substituie cu cuvintele „datoriilor care pot face obiectul recapitalizării interne”;

18. La **articolul 76** litera a), după cuvintele „orice cheltuieli” se introduce textul „ , inclusiv costurile de evaluare conform prezentului capitol și art.263-265,” iar cuvântul „rezonabile” se exclude;

19. La **articolul 82** se numerotează alineatul în vigoare cu numărul (1) și se completează cu alineatul (2), cu următorul cuprins:

„(2) În conformitate cu alin. (1), nu trebuie efectuată o evaluare definitivă ex-post în cazul în care se aplică instrumentul de vânzare a afacerii.”;

20. La **articolul 91** alineatul (2), cuvintele „rangul creanțelor izvorâte din cheltuielile” se substituie cu cuvintele „același rang de prioritate ca și cel conferit cheltuielilor”;

21. La **articolul 92**, cuvintele „instrumente de datorie eligibile” se substituie cu cuvintele „datorii care pot face obiectul recapitalizării interne”;

22. La **articolul 93** alineatul (2), textul „art.15 alin.(6) lit.b), art.25 alin.(11), art.27 alin.(1)-(5), art.32 alin.(1) și (5), art.37, art.38 alin.(1) lit.f), art.39 alin.(6) lit.a)- d), art.41 alin.(2), (3) și

(5)-(7), art.42 alin.(1) și (2), art.43, 45, art.50 alin.(3) lit.a) și k), art.56, art.61 alin.(2), art.74, art.93-95” se substituie cu textul „art.16 alin. (6) lit. b), art. 21 alin. (10), art. 25 alin. (1)-(5), art. 30 alin. (1) și (5), art. 35, art. 36 alin. (1) lit. e), art. 37 alin. (6) lit. a)-d), art.39 alin. (2), (3), (5), (6) și (8), art.40 alin. (1) și (2), art. 41, art. 43, art. 48 alin. (3) lit. a) și n), art. 55, art. 60 alin. (2), art. 73, art. 92, 93, 96”, iar textul „art. 72, 74, 75, 77-80, 84, 110, 111, art.158 alin.(5)” se substituie cu textul „art.207, 209, 210, 212-215, 219, 249, 250”;

23. La **articolul 102** alineatul (2) litera a), cuvintele „sunt pe deplin valabile și” se exclud;

24. La **articolul 111** alineatul (1) litera a), după cuvintele „este deținut” se introduc cuvintele „în întregime sau parțial”, iar cuvintele „Ministerul Finanțelor” se substituie cu textul „Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, în calitate de administrator al fondului de rezoluție bancară și/sau una sau mai multe autorități publice, cu excepția Băncii Naționale a Moldovei,”;

25. **Articolul 122** alineatul (1):

La litera b), cuvintele „Ministerul Finanțelor”, se substituie cu textul „acționarii băncii-punte”;

La litera e), după textul „băncii-puncte” se introduce textul „, prezentate de organul de conducere al băncii-punte”;

26. La **articolul 132**, cuvintele „Ministerul Finanțelor”, se substituie cu cuvintele „autoritățile publice și Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar”;

27. La **articolul 155** alineatul (7), cuvintele „datorii eligibile pentru aplicarea instrumentului de recapitalizare internă”, se substituie cu cuvintele „datorii care pot face obiectul recapitalizării interne”;

28. La **articolul 156**, cuvintele „datorie eligibilă”, la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvintele „datorie care poate face obiectul recapitalizării interne”, la forma gramaticală corespunzătoare;

29. La **articolul 157**, cuvintele „datorie eligibilă” la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvintele „datorie care poate face obiectul recapitalizării interne”, la forma gramaticală corespunzătoare;

30. La **articolul 158** litera a), cuvintele „instrumente de datorie eligibile” se substituie cu cuvintele „datorii care pot face obiectul recapitalizării interne”;

31. **Articolul 164** va avea următorul cuprins:

„Articolul 164. – (1) Băncile îndeplinesc în permanență cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile, exprimată ca procentaj din indicatorii prevăzuți la lit.a) și b) din alin.(2) în mod simultan.

(2) Cerința minimă se calculează ca suma fondurilor proprii și a datoriilor eligibile și este exprimată ca procentaj din:

a) cuantumul total al expunerii la risc al băncii, astfel cum este definit de Banca Națională a Moldovei în reglementările sale;

b) indicatorul de măsurare a expunerii totale a băncii, astfel cum este definit de Banca Națională a Moldovei în reglementările sale. (3) Banca Națională a Moldovei va stabili prin act normativ următoarele:

a) modul de determinare a cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile pentru bănci în dependență de mărimea activelor și importanța sistemică a acestora, precum și regulile de calcul reieșind din prevederile de la alin.(1), (2).

b) determinarea categoriilor de bănci în dependență de mărimea activelor băncilor și importanța sistemică a acestora, în vederea calculării cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile potrivit lit.a);

c) cerințele de raportare și publicare a cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile.”

32. **Articolul 165** va avea următorul cuprins:

„**Articolul 165.** – (1) Datoriile eligibile sunt incluse în suma fondurilor proprii și a datoriilor eligibile prevăzută la art.164 numai dacă îndeplinesc următoarele condiții:

a) datoriile sunt emise direct sau, după caz, obținute direct de o bancă și sunt plătite integral;

b) numai părțile din datorii care sunt achitate integral sunt eligibile pentru a fi calificate ca datorii care pot face obiectul recapitalizării interne.

c) datoria nu este față de banca însăși, sau de grupul din care aceasta face parte sau de entitățile controlate de aceasta, nu este garantată și nu face obiectul unei garanții acordate de aceasta sau de grupul din care aceasta face parte sau de entitățile controlate de aceasta;

d) achiziționarea instrumentului nu a fost finanțată, direct sau indirect, de bancă;

e) datoria are o scadență reziduală de cel puțin un an;

f) datoria nu decurge dintr-un instrument financiar derivat;

g) datoria nu decurge dintr-un depozit care beneficiază de preferință în conformitate cu legislația privind procedura de lichidare silită a băncii.

h) datoriile nu fac obiectul unor acorduri de compensare sau de compensare reciprocă care le-ar afecta capacitatea de a absorbi pierderile în caz de rezoluție;

i) dispozițiile care reglementează datoriile nu includ niciun stimulent pentru exercitarea unei opțiuni de vânzare (*call*) sau răscumpărarea înainte de scadență sau, după caz, rambursarea anticipată a principalului acestora de către bancă, cu excepția cazurilor în care scadența instrumentului va fi definită ca data cea mai devreme posibilă la care banca poate exercita opțiunea de răscumpărare și poate solicita răscumpărarea sau rambursarea instrumentului;

j) datoriile nu sunt răscumpărabile de către deținătorii instrumentelor înainte de scadență, cu excepția cazurilor în care scadența instrumentului va fi definită ca fiind cea mai apropiată dată posibilă la care titularul poate exercita opțiunea de răscumpărare și poate solicita răscumpărarea sau rambursarea instrumentului;

k) opțiunile de vânzare (*call*) pot fi exercitate și datoriile pot face obiectul unei răscumpărări sau rambursări anticipate numai cu acordul prealabil al Băncii Naționale a Moldovei;

l) dispozițiile care reglementează datoriile nu indică în mod explicit sau implicit că opțiunile de vânzare (*call*) ar fi exercitate sau datoriile ar face obiectul răscumpărării sau rambursării anticipate, după caz, de către bancă în alte cazuri decât lichidarea, iar banca nu face nicio altă mențiune în acest sens;

m) prevederile care reglementează pasivele respective nu conferă titularului dreptul de a accelera viitoarele plăți programate a dobânzii sau a principalului, decât în caz de lichidare silită a băncii;

n) nivelul plăților de dobânzi sau dividende, după caz, datorate pentru datoriile respective, nu se modifică pe baza calității creditului băncii sau a societății-mamă a acesteia;

o) documentația contractuală relevantă și, după caz, prospectul aferent emiterii se referă în mod explicit la posibila exercitare a competențelor de reducere a valorii și de conversie în conformitate cu art.180-191.

p) datoriile eligibile trebuie să facă parte din clase de creanțe cu rang de prioritate inferior claselor de creanțe din care fac parte datoriile excluse de la recapitalizare internă conform art. 155 și clasei de creanțe de la art.38¹¹ alin.(3) lit.g) din Legea nr.550/1995 cu privire la lichidarea

băncilor, până la o sumă care este decisă de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție;

q) alte condiții ce rezultă din actele emise de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție în temeiul art.164.

(2) În sensul alin.(1) lit.e), atunci când o datorie conferă proprietarului său un drept de rambursare anticipată, scadența datoriei este reprezentată de prima dată la care se naște acest drept.

(3) Condiția de la lit.p) se aplică băncii care îndeplinește următoarele condiții:

- este de importanță sistemică, sau
- este o filială a unei bănci din țară sau a unei bănci dintr-un stat străin și planul de rezoluție al acesteia nu prevede luarea unei măsuri de rezoluție.

(4) Datoriile care au fost incluse anterior în fonduri proprii de nivelul 2 și corespund condițiilor expuse la alin.(1), pot fi incluse în suma fondurilor proprii și a datoriei eligibile pentru respectarea cerinței prevăzute la art.164 alin.(1).

33. **Articolul 167** alineatul (1):

litera b), se reformulează și va avea următorul cuprins:

„(b) necesitatea de a asigura, după caz, că banca deține suficiente fonduri proprii și datorii eligibile pentru a garanta că, în cazul aplicării instrumentului de recapitalizare internă sau competențelor de reducere sau conversie, pierderile pot fi absorbite, iar rata fondurilor proprii totale și indicatorul efectului de levier ale băncii pot fi readuse la un nivel care să îi permită să respecte în continuare condițiile care au stat la baza licențierii și să desfășoare activitățile pentru care a fost licențiată, în temeiul Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor, precum și să mențină în continuare un grad suficient de încredere a pieței în respectiva bancă;”

la litera c):

după cuvintele „banca deține suficiente” se introduc cuvintele „fonduri proprii și”
cuvintele „de nivelul 1 de bază” se substituie cu cuvântul „totale”,
cuvintele „datorii eligibile” la orice formă gramaticală se substituie cu cuvintele „datorii care pot face obiectul recapitalizării interne” la forma gramaticală corespunzătoare.

34. Legea se completează cu articolele 167¹-167⁴ cu următorul cuprins:

„**Articolul 167¹.** – O bancă, emitent de datorii eligibile care îndeplinește toate condițiile prevăzute de reglementările emise în temeiul art.165, sau persoana juridică care reprezintă această bancă, poate vinde acele datorii unui client obișnuit, astfel cum este definit în Legea nr.171/2012 privind piața de capital, numai dacă suma nominală minimă a unui asemenea instrument de creanță este de cel puțin 50000 euro, echivalent în lei, calculat la cursul oficial stabilit de Banca Națională a Moldovei la data vânzării.

Articolul 167². – Prevederile articolului 167¹ nu se aplică datoriei emise înainte de data aplicării reglementărilor emise în temeiul art.164.

Articolul 167³. – Comisia Națională a Pieței Financiare și Banca Națională a Moldovei își comunică reciproc constatările privind posibilele încălcări ale Legii nr.171/2012 privind piața de capital, cu privire la vânzările de instrumente prevăzute la art. 167¹.

Articolul 167⁴. – (1) În cazul nerespectării cerinței minime de fonduri proprii și de datorii eligibile, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, va aplica cel puțin una dintre următoarele măsuri:

- a) competența de a aborda sau de a înlătura obstacolele din calea posibilităților de soluționare în conformitate cu prevederile art.35-41;
- b) competențele de a interzice anumite distribuiri prevăzute la art. 34¹;
- c) măsurile menționate la art.139 alin.(3) din Legea nr.202/2016 privind activitatea băncilor;

- d) măsuri de intervenție timpurie în conformitate cu art.42-44;
 - e) sancțiuni și măsuri în conformitate cu prevederile art. 314-316.
- (2) Banca Națională a Moldovei poate efectua, de asemenea, o evaluare pentru a stabili dacă banca intră sau este susceptibilă de a intra în dificultate majoră, în conformitate cu prevederile art. 58 alin.(1) lit.a) și art.59.
- (3) Banca Națională a Moldovei se asigură că structura care exercită funcția de rezoluție și structura care exercită funcția de supraveghere se consultă reciproc în exercitarea competențelor prevăzute la alin. (1).”;

35. La **articolul 171** litera a) și b), cuvintele „datoriile eligibile” se substituie cu cuvintele „datoriile care pot face obiectul recapitalizării interne”;

36. La **articolul 172** alineatul (1), (2), cuvintele „datoriile eligibile”, se substituie cu cuvintele „datoriile care pot face obiectul recapitalizării interne”;

37. **Articolul 180:**
se completează cu lit.b¹) cu următorul cuprins:
„b¹) numai dacă reducerea totală a valorii, efectuată la lit. b) este mai mică decât valoarea totală a sumelor prevăzute la art. 177 lit. b) și c), Banca Națională a Moldovei reduce valoarea principalului instrumentelor de fonduri proprii de nivelul 2, în măsura în care este necesar și în limita capacității acestora;”
la litera c), textul „lit.a) și b)”, se substituie cu textul „lit.a), b) și b¹)” în ambele cazuri;
la litera d), cuvintele „datoriilor eligibile” la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvintele „datoriilor care pot face obiectul recapitalizării interne” la forma gramaticală corespunzătoare;

38. La **articolul 181**, cuvintele „datorii eligibile” la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvintele „datorii care pot face obiectul recapitalizării interne”, la forma gramaticală corespunzătoare;

39. La **articolul 208**, după cuvântul „procedural” se introduc cuvintele „reducerea valorii și”, iar după cuvintele „instrumente de proprietate” se introduc cuvintele „în cadrul instrumentului de recapitalizarea internă sau competenței de reducere a valorii și conversie aplicată independent”;

40. La **articolul 210**, după cuvântul „inclus” se completează cu textul „, , în măsura în care este posibil,”.

41. **Articolul 211**, se completează cu alineatul (3) cu următorul cuprins:
„(3) În cazul în care o bancă nu include în prevederile contractuale care reglementează o datorie relevantă o clauză contractuală cerută în conformitate cu art.210, aceasta nu împiedică Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, să exercite competențele de reducere a valorii și de conversie în legătură cu această datorie.”;

42. Legea se completează cu **Articolul 211¹** cu următorul cuprins:
„**Articolul 211¹.** – (1) În cazul în care o bancă constată că, din motive de natură legală sau de altă natură, este imposibil să se includă o clauză prevăzută la art.210, banca respectivă notifică Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, această constatare, împreună cu indicarea categoriei în care se încadrează datoria în cauză, precum și o justificare corespunzătoare.
(2) În urma primirii notificării prevăzute la alin. (1), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, va solicita, într-un termen rezonabil, furnizarea tuturor informațiilor pe care le consideră necesare pentru a evalua efectul notificării asupra posibilității de soluționare a

băncii în cauză. Banca va furniza, în termenul specificat în solicitarea Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, toate informațiile pe care Banca Națională a Moldovei le solicită.

(3) În cazul unei notificări conform alin. (1), obligația de a include în prevederile contractuale clauza prevăzută la art. 210 se suspendă de drept din momentul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, primește notificarea respectivă.

(4) Atunci când Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, constată că este posibilă includerea în prevederile contractuale a clauzei prevăzute la art. 210, va solicita băncii, într-un termen rezonabil de la efectuarea notificării prevăzute la alin. (1), să includă o astfel de clauză contractuală, ținând cont de necesitatea asigurării că banca în cauză poate fi soluționată, caz în care suspendarea prevăzută la alin.(3) încetează.

(5) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate solicita băncii să-și modifice practicile privind aplicarea exceptării de la recunoașterea contractuală a competenței de reducere a valorii și conversie.

(6) În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, constată, în contextul evaluării posibilității de soluționare, sau în orice alt context, că, în cadrul unei categorii de datorii, care include datorii eligibile, quantumul datoriilor care nu include clauza contractuală de la art. 210, împreună cu valoarea datoriilor care sunt excluse de la aplicarea instrumentului de recapitalizare internă sau care sunt susceptibile de a fi excluse, reprezintă mai mult de 10 % din acea categorie, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, evaluează impactul acestui fapt asupra posibilității de soluționare a băncii, inclusiv impactul asupra posibilității de soluționare din cauza riscului de nerespectare a garanțiilor pentru creditori, atunci când sunt aplicate competențele de reducere a valorii sau de conversie a datoriilor care pot face obiectul recapitalizării interne.

(7) În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, stabilește, pe baza evaluării prevăzute la alin. (6), că datoriile care nu includ clauza contractuală prevăzută la art. 210 creează un obstacol semnificativ în calea posibilității de soluționare, va aplica în mod corespunzător competențele prevăzute pentru a înlătura acest obstacol.

(8) Datoriile pentru care banca nu include în dispozițiile contractuale clauza prevăzută la art.210 sau pentru care, în conformitate cu prezentul alineat, respectiva prevedere nu se aplică, nu sunt luate în calcul pentru cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile.”;

43. La **articolul 213** alineatul (2), textul „În aplicarea prevederilor alin.(1), Guvernul decide asupra competențelor de rezoluție prevăzute la art.231-261 de care dispune Ministerul Finanțelor.” se exclude;

44. La **articolul 216** litera b), textul „art.219” se substituie cu textul „art.218”;

45. Denumirea Capitolului VI va avea următorul cuprins: „Reducerea valorii și conversia instrumentelor de capital și datoriilor eligibile”;

46. Articolul 219:

se numerotează alineatul în vigoare cu numărul (1) și după cuvintele „de capital relevante” se introduc cuvintele „și datoriilor eligibile”.

Articolul se completează cu alin.(2) cu următorul cuprins:

„(2) Datoriile eligibile care pot fi supuse competenței de la alin.(1) lit.a) vor fi definite în reglementările emise de Banca Națională a Moldovei”;

47. La **articolul 220**, după cuvintele „de capital relevante” se introduc cuvintele „și datorii eligibile”;

48. La **articolul 221**, după cuvintele „de capital relevante” se introduc cuvintele „și datorii eligibile”.

49. La **articolul 222** lit. b), după cuvintele „a instrumentelor de capital” se introduc cuvintele „și datoriilor eligibile”;

50. Articolul 225:

La alineatul (1), după cuvintele „instrumentele de capital” se introduc cuvintele „și datorii eligibile”;

La alineatul (2), după cuvintele „de capital relevante” în ambele cazuri se introduc cuvintele „și datoriilor eligibile”;

51. Articolul 226, se completează cu literele c) și d) cu următorul cuprins:

„c) valoarea principalului instrumentelor de fonduri proprii de nivelul 2 este redusă și/sau convertită în instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 de bază, în limita necesară pentru a atinge obiectivele rezoluției stabilite la art.55-57 sau în limita valorii instrumentelor de capital relevante, oricare dintre aceste limite este mai mică.

d) valoarea principalului datoriilor eligibile definite în temeiul art.219 alin.(2) este redusă și/sau convertită în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, în limita necesară pentru a atinge obiectivele de rezoluție stabilite la art.55-57 sau în limita valorii datoriilor eligibile relevante, oricare dintre aceste limite este mai mică.”;

52. Articolul 227>

După cuvintele „instrumentelor de capital relevante” se introduc cuvintele „și datoriilor eligibile”;

La litera b), după cuvintele „instrumentului de capital relevant” se introduc cuvintele „sau de datorii eligibile”;

La litera c), după cuvintele „instrumente de capital relevante” se introduc cuvintele „și de datorii eligibile”;

53. La **Articolul 228**, după cuvintele „o conversie a instrumentelor de capital relevante” se introduc cuvintele „și datoriilor eligibile”.

54. La **Articolul 231** alineatul (1) litera e) și j),cuvintele „datorii eligibile” la orice formă gramaticală se substituie cu cuvintele „datorii care pot face obiectul recapitalizării interne”, la forma gramaticală corespunzătoare;

55. Legea se completează cu articolele 261¹-261³ cu următorul cuprins:

„Articolul 261¹. - Băncile vor include în orice contract financiar la care sunt parte și care este reglementat de legislația unui alt stat clauze prin care părțile prevăd că contractul financiar poate fi supus exercitării de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, a competențelor de suspendare sau limitare a unor drepturi și obligații, în conformitate cu competențele prevăzute de prezenta lege, și prin care recunosc că sunt supuși cerințelor art.241-243.

Articolul 261². - Prevederile art.261¹ se aplică oricărui contract financiar care:

a) creează o nouă obligație sau modifică semnificativ o obligație existentă după intrarea în vigoare a prevederilor prezentului articol;

b) prevede exercitarea unuia sau mai multor drepturi de rezoluțiune sau drepturi de executare a garanțiilor cărora li se aplică prevederile referitoare la competențele de suspendare ale autorității de rezoluție menționate la art.60¹-60¹⁰, 241-258, în cazul în care contractul financiar ar fi reglementat de legea unui alt stat.

Articolul 261³. - Dacă o bancă nu include clauza contractuală prevăzută la art. 261¹, aceasta nu aduce atingere exercitării de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, a competențelor prevăzute la art.60¹-60¹⁰, 241-258 în raport cu acel contract financiar.”

56. La **articolul 266**, cuvintele „în contextul rezoluției” se exclud, iar după textul „creditorii prevăzuți la art.262” se introduc cuvintele „sau schema de garantare a depozitelor”;

57. **Articolul 301** alineatul (1), se completează cu litera h¹), cu următorul cuprins:
„h¹) pentru a plăti serviciile de evaluare efectuate în conformitate cu art.72-84, 263 din prezenta lege, cu recuperarea ulterioară a cheltuielilor respective de către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, în calitate de administrator al fondului de rezoluție bancară, de la banca supusă rezoluției.”;

58. **Articolul 307** alineatul (1) va avea următorul cuprins:
„(1) La solicitarea Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, băncile și Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar furnizează acesteia informațiile necesare pentru determinarea contribuțiilor anuale.”;

59. **Articolul 310** alineatul (2) va avea următorul cuprins:
„(2) Quantumul total al contribuțiilor extraordinare pentru întreg sistemul bancar nu poate fi mai mare decât triplul mediei contribuțiilor anuale totale pentru întreg sistemul bancar plătite pentru toți anii precedenți în care au fost plătite contribuții la fondul de rezoluție bancară conform art.306-309, până la data stabilirii contribuției extraordinare.”;

60. Legea se completează cu **articolul 313¹** cu următorul cuprins:
„**Articolul 313¹.** –Participarea prin finanțare a Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar în cazul aplicării instrumentului de recapitalizare internă trebuie să țină cont de condițiile menționate la art.30 din Legea nr.160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci.”

61. **Articolul 322:**
Se completează cu alineatul (3¹) cu următorul cuprins:
„(3¹) Dispozițiile prezentei legi care vizează cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile, precum și orice condiții și referințe la aceasta intră în vigoare începând cu 1 ianuarie 2030.”

La alineatul (4), textul „ 1 ianuarie 2024” se substituie cu textul „1 ianuarie 2030;
Se completează cu alineatele (4¹) și (4²) cu următorul cuprins:
„(4¹) Dispozițiile art.6 alin.(2) și art.59 alin.(1) lit.d), precum și art.158 intră în vigoare începând cu 1 ianuarie 2030.

(4²) Până la 1 ianuarie 2030, fondul de rezoluție bancară sau instrumentele publice de stabilizare financiară pot fi utilizate doar dacă, acționarii și deținătorii de alte instrumente de proprietate, precum și deținătorii de instrumente de capital relevante și de alte datorii eligibile au contribuit, prin reducerea valorii acestor instrumente, prin conversie sau prin alte modalități, la absorbția pierderilor și recapitalizarea băncii supuse rezoluției.”;

Alineatul (7) se abrogă.

62. Legea se completează cu **articolul 322¹** cu următorul cuprins:
„**Articolul 322¹.** – (1) Banca Națională a Moldovei poate încheia acorduri-cadru cu autoritățile competente din străinătate în scopul schimbului de informații în legătură cu planificarea rezoluției băncilor, în special în cazurile în care:

a) întreprinderea-mamă dintr-un alt stat are filiale în Republica Moldova și astfel de filiale sunt considerate ca fiind importante din punct de vedere sistemic de către Banca Națională a Moldovei; sau

b) o bancă sau un grup bancar a cărui întreprindere-mamă este stabilită în Republica Moldova are filiale străine care sunt semnificative pentru grup.

(2) Acordurile-cadru prevăzute la alin. (1) urmăresc, în special, să asigure stabilirea de procese și acorduri între Banca Națională a Moldovei și autoritățile străine competente pentru schimbul de informații necesare și cooperarea în realizarea următoarelor :

a) schimbul de informații necesare pentru pregătirea și menținerea planurilor de rezoluție;
b) consultarea și cooperarea în elaborarea planurilor de rezoluție în conformitate cu prezenta lege, inclusiv principiile pentru recunoașterea reciprocă sau punerea în aplicare a procedurilor de rezoluție;

c) evaluarea soluționării unor astfel de bănci, în conformitate cu prezenta lege și cerințe similare din legislația altor state relevante;

d) aplicarea competențelor de a aborda sau înlătura obstacolele din calea soluționării în conformitate cu prezenta lege și a oricăror competențe similare în temeiul legislației altor state relevante;

e) aplicarea măsurilor de intervenție timpurie în temeiul prezentei legi și competențe similare în temeiul legislației altor state relevante;

f) aplicarea instrumentelor de rezoluție și exercitarea competențelor de rezoluție și competențe similare în temeiul legislației altor state relevante.

g) schimbul de informații necesare pentru aplicarea instrumentelor de rezoluție și exercitarea competențelor de rezoluție și a competențelor similare conform legislației țărilor străine relevante;

h) avertizare timpurie sau consultarea părților înainte de a lua orice acțiune semnificativă în temeiul prezentei legi sau al legii relevante din străinătate care afectează o bancă la care se referă acordul;

i) coordonarea comunicării publice în cazul acțiunii de rezoluție care afectează o bancă la care se referă acordul;

j) stabilirea procedurilor și acordurilor pentru schimbul de informații și cooperare în temeiul lit. a-i) de mai sus, inclusiv, după caz, prin înființarea și funcționarea grupurilor de gestionare a crizelor.”;

Art.II. – Legea nr.550/1995 cu privire la lichidarea băncilor (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr.78–81, art.199), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

Articolul 38¹¹ alineatul (3):

La litera g), după cuvintele „alte creanțe”, se completează cu textul „decât cele prevăzute la lit.a)-f) și h)-m);”

Se completează cu literele h)-m) cu următorul cuprins:

„h) creanțele deținătorilor direcți și indirecti de cote în capitalul băncii, cu excepția cazurilor prevăzute la lit.l)-m);

i) creanțele care decurg din instrumente de datorii care nu sunt incluse la lit.j)-m) din prezentul alineat și îndeplinesc următoarele cerințe:

1) scadența contractuală inițială acestora este de cel puțin un an;

2) acestea nu conțin instrumente derivate încorporate și nu sunt ele însele instrumente derivate;

3) documentele contractuale relevante și, dacă este cazul, prospectul referitor la emisiunea instrumentelor respective, prevede expres atribuirea acestora la clase de creanțe inferioare decât clasa dată.

j) datoriile subordonate emise de o bancă care nu sunt eligibile pentru a se califica drept instrumente de fonduri propria de nivelul 2 conform cerințelor prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea prevederilor art.60 și 61 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor

k) instrumente de fonduri proprii de nivelul 2, ce întrunesc cerințele prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea prevederilor art.60 și 61 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor;

l) instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar, ce întrunesc cerințele prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea prevederilor art.60 și 61 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor;

m) instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 de bază, ce întrunesc cerințele prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea prevederilor art.60 și 61 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor.”

Alineatele 3³, 7 și 8 din art.38¹¹ se abrogă

Art.III. – La articolul 52¹ alin. (20) din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 434-439, art. 727), cu modificările ulterioare, după textul „procesului de lichidare silită prevăzut în Legea nr.550/1995 cu privire la lichidarea băncilor.” se introduce textul „Pe perioada celor două luni prevăzute în prima propoziție, Banca Națională a Moldovei poate desemna unul sau mai mulți administratori temporari ai băncii.”

Președintele Parlamentului