

TABEL COMPARATIV

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

Nr.	Prevederea actuală	Modificarea propusă	Prevederea după modificare
Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor			
1.	<p>Articolul 271. – (1) Obligațiile garantate printr-un contract de garanție reală beneficiază de o protecție adecvată pentru a împiedica:</p> <p>a) transferul activelor cu care este garantată obligația, cu excepția cazului în care obligația respectivă, precum și dreptul aferent acesteia sînt transferate;</p> <p>b) transferul unei obligații garantate, cu excepția cazului în care este transferat și dreptul de a beneficia de garanția reală aferentă obligației;</p> <p>c) transferul dreptului de a beneficia de garanția reală, cu excepția cazului în care obligația garantată pentru care este constituită garanția reală este de asemenea transferată; sau</p> <p>d) modificarea sau încetarea unui contract de garanție reală, în virtutea exercitării de către Banca Națională a Moldovei a competențelor auxiliare, dacă respectiva modificare sau încetare are ca rezultat încetarea garantării obligației.</p> <p>(2) Prin excepție de la prevederile alin.(1), pentru a asigura disponibilitatea depozitelor garantate, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate impune:</p> <p>a) transferul depozitelor garantate care fac parte din contractele prevăzute la alin.(1), fără a transfera alte active, drepturi sau obligații care fac parte din același contract; și</p> <p>b) transferul, modificarea, rezilierea sau lichidarea acelor active, drepturi sau obligații, fără a transfera depozitele garantate.</p> <p>Articolul 272. – Mecanismele de finanțare structurată, inclusiv mecanismele prevăzute la art.268 alin.(1) lit.e) și f), beneficiază de o protecție adecvată pentru a împiedica:</p> <p>a) transferul unor părți, dar nu a totalității activelor, drepturilor și obligațiilor care reprezintă o</p>	<p>1. În cuprinsul legii, cuvântul „reziliere”, la orice formă gramaticală, se substituie cu sintagma „rezoluțiune” la forma gramaticală corespunzătoare.</p> <p>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.</p>	<p>Articolul 271. – (1) Obligațiile garantate printr-un contract de garanție reală beneficiază de o protecție adecvată pentru a împiedica:</p> <p>a) transferul activelor cu care este garantată obligația, cu excepția cazului în care obligația respectivă, precum și dreptul aferent acesteia sînt transferate;</p> <p>b) transferul unei obligații garantate, cu excepția cazului în care este transferat și dreptul de a beneficia de garanția reală aferentă obligației;</p> <p>c) transferul dreptului de a beneficia de garanția reală, cu excepția cazului în care obligația garantată pentru care este constituită garanția reală este de asemenea transferată; sau</p> <p>d) modificarea sau încetarea unui contract de garanție reală, în virtutea exercitării de către Banca Națională a Moldovei a competențelor auxiliare, dacă respectiva modificare sau încetare are ca rezultat încetarea garantării obligației.</p> <p>(2) Prin excepție de la prevederile alin.(1), pentru a asigura disponibilitatea depozitelor garantate, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate impune:</p> <p>a) transferul depozitelor garantate care fac parte din contractele prevăzute la alin.(1), fără a transfera alte active, drepturi sau obligații care fac parte din același contract; și</p> <p>b) transferul, modificarea, rezoluțiunea sau lichidarea acelor active, drepturi sau obligații, fără a transfera depozitele garantate.</p> <p>Articolul 272. – Mecanismele de finanțare structurată, inclusiv mecanismele prevăzute la art.268 alin.(1) lit.e) și f), beneficiază de o protecție adecvată pentru a împiedica:</p>

	<p>parte a mecanismului de finanțare structurată, inclusiv a mecanismelor prevăzute la art.268 alin.(1) lit.e) și f), la care banca supusă rezoluției este parte;</p> <p>b) modificarea sau rezilierea ori lichidarea, în virtutea exercitării de către Banca Națională a Moldovei a competențelor auxiliare, a activelor, drepturilor și obligațiilor care reprezintă o parte a mecanismului de finanțare structurată, inclusiv a mecanismelor prevăzute la art.268 alin.(1) lit.e) și f), la care banca supusă rezoluției este parte.</p> <p>Articolul 273. – Prin excepție de la prevederile art.272, pentru a asigura disponibilitatea depozitelor garantate, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate impune:</p> <p>a) transferul depozitelor garantate care fac parte din mecanismele prevăzute la art.272, fără a transfera alte active, drepturi sau obligații care fac parte din cadrul aceluiași mecanism;</p> <p>b) transferul, modificarea, rezilierea sau lichidarea acelor active, drepturi sau obligații, fără a transfera depozitele garantate.</p>		<p>a) transferul unor părți, dar nu a totalității activelor, drepturilor și obligațiilor care reprezintă o parte a mecanismului de finanțare structurată, inclusiv a mecanismelor prevăzute la art.268 alin.(1) lit.e) și f), la care banca supusă rezoluției este parte;</p> <p>b) modificarea sau rezoluțiunea ori lichidarea, în virtutea exercitării de către Banca Națională a Moldovei a competențelor auxiliare, a activelor, drepturilor și obligațiilor care reprezintă o parte a mecanismului de finanțare structurată, inclusiv a mecanismelor prevăzute la art.268 alin.(1) lit.e) și f), la care banca supusă rezoluției este parte.</p> <p>Articolul 273. – Prin excepție de la prevederile art.272, pentru a asigura disponibilitatea depozitelor garantate, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate impune:</p> <p>a) transferul depozitelor garantate care fac parte din mecanismele prevăzute la art.272, fără a transfera alte active, drepturi sau obligații care fac parte din cadrul aceluiași mecanism;</p> <p>b) transferul, modificarea, rezoluțiunea sau lichidarea acelor active, drepturi sau obligații, fără a transfera depozitele garantate.</p>
2.	<p>Articolul 2. – În înțelesul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:</p> <p>1) <i>acord de compensare</i> – orice înțelegere sau clauză potrivit căreia mai multe creanțe sau obligații pot fi transformate într-o singură creanță netă, inclusiv acordurile de compensare cu exigibilitate imediată potrivit cărora, la producerea unui eveniment determinat (oricum și oriunde ar fi definit acesta), obligațiile părților devin imediat exigibile sau sînt stinse și sînt, în oricare dintre cazuri, transformate sau înlocuite de o singură creanță netă;</p> <p>2) <i>acord de compensare reciprocă</i> – orice înțelegere sau clauză prin care două sau mai multe creanțe sau obligații existente între banca supusă rezoluției și o contrapartidă se sting reciproc;</p> <p>3) <i>acționar</i> – deținător de acțiuni sau de alte instrumente de proprietate;</p>	<p>1. Articolul 2: După punctul 13) se introduce punctul 13¹) cu următorul cuprins: După punctul 13) se introduce punctul 13¹) cu următorul cuprins: „13¹) <i>cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile</i> – cerința prevăzută la art.164;”; După punctul 19) se introduce punctul 19¹) cu următorul cuprins: „19¹) <i>datorii eligibile</i> – 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 textul „datorii care pot face obiectul recapitalizării interne”;</p>	<p>Articolul 2. – În înțelesul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:</p> <p>1) <i>acord de compensare</i> – orice înțelegere sau clauză potrivit căreia mai multe creanțe sau obligații pot fi transformate într-o singură creanță netă, inclusiv acordurile de compensare cu exigibilitate imediată potrivit cărora, la producerea unui eveniment determinat (oricum și oriunde ar fi definit acesta), obligațiile părților devin imediat exigibile sau sînt stinse și sînt, în oricare dintre cazuri, transformate sau înlocuite de o singură creanță netă;</p> <p>2) <i>acord de compensare reciprocă</i> – orice înțelegere sau clauză prin care două sau mai multe creanțe sau obligații existente între banca supusă rezoluției și o contrapartidă se sting reciproc;</p> <p>3) <i>acționar</i> – deținător de acțiuni sau de alte instrumente de proprietate;</p>

<p>4) <i>acționar afectat</i> – deținător de acțiuni sau de alte instrumente de proprietate ale cărui instrumente au fost anulate în urma aplicării măsurilor prevăzute la art.231 alin.(1) lit.h);</p> <p>5) <i>acțiune de rezoluție</i> – decizie de a supune o bancă rezoluției în conformitate cu art.58; aplicarea unui instrument de rezoluție sau exercitarea uneia sau mai multor competențe de rezoluție;</p> <p>6) <i>asistență de lichiditate în situații de urgență</i> – astfel cum este definită la art.2 din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei;</p> <p>7) <i>autoritate competentă</i> – autoritate competentă cu privire la reglementarea, licențierea și supravegherea prudențială a băncilor, potrivit prevederilor Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor;</p> <p>8) <i>autoritate de rezoluție</i> – autoritate împuternicită să aplice instrumente de rezoluție și să exercite competențe de rezoluție, potrivit prezentei legi;</p> <p>9) <i>autoritate națională macroprudențială desemnată</i> – autoritate responsabilă de coordonarea realizării politicii macroprudențiale și a activităților în vederea prevenirii și remedierii situațiilor de criză financiară sistemică în conformitate cu Legea nr.209/2018 cu privire la Comitetul Național de Stabilitate Financiară;</p> <p>10) <i>bancă</i> – entitate astfel definită în art.3 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor;</p> <p>11) <i>bancă-punte</i> – persoană juridică ce îndeplinește cerințele prevăzute la art.111;</p> <p>12) <i>capacitate de redresare</i> – capacitate a unei bănci de a-și restabili poziția financiară după o deteriorare semnificativă a acesteia;</p> <p>13) <i>cerințe privind fondurile proprii</i> – cerințe prevăzute în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise conform art.60 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor;</p> <p>14) <i>competență de reducere a valorii sau de conversie</i> – competență specificată la art.220 și art.231 alin.(1) lit.e)-i);</p> <p>15) <i>competență de transfer</i> – competență de a transfera acțiuni, alte instrumente de proprietate, instrumente de datorie, active, drepturi sau obligații ori</p>	<p>La punctul 22), textul „care nu sînt 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;”</p> <p>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”;</p> <p>La punctul 31), după cuvintele „datorii transferabile, instrumente” se introduc cuvintele „și contracte”;</p> <p>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”;</p> <p>La punctul 51), cuvintele „datoriile eligibile” se substituie cu cuvintele „datoriile care pot face obiectul recapitalizării interne”;</p> <p>După punctul 52) se introduce punctul 53) cu următorul cuprins: „53) <i>cerința de amortizor combinat</i> – 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.”;</p>	<p>4) <i>acționar afectat</i> – deținător de acțiuni sau de alte instrumente de proprietate ale cărui instrumente au fost anulate în urma aplicării măsurilor prevăzute la art.231 alin.(1) lit.h);</p> <p>5) <i>acțiune de rezoluție</i> – decizie de a supune o bancă rezoluției în conformitate cu art.58; aplicarea unui instrument de rezoluție sau exercitarea uneia sau mai multor competențe de rezoluție;</p> <p>6) <i>asistență de lichiditate în situații de urgență</i> – astfel cum este definită la art.2 din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei;</p> <p>7) <i>autoritate competentă</i> – autoritate competentă cu privire la reglementarea, licențierea și supravegherea prudențială a băncilor, potrivit prevederilor Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor;</p> <p>8) <i>autoritate de rezoluție</i> – autoritate împuternicită să aplice instrumente de rezoluție și să exercite competențe de rezoluție, potrivit prezentei legi;</p> <p>9) <i>autoritate națională macroprudențială desemnată</i> – autoritate responsabilă de coordonarea realizării politicii macroprudențiale și a activităților în vederea prevenirii și remedierii situațiilor de criză financiară sistemică în conformitate cu Legea nr.209/2018 cu privire la Comitetul Național de Stabilitate Financiară;</p> <p>10) <i>bancă</i> – entitate astfel definită în art.3 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor;</p> <p>11) <i>bancă-punte</i> – persoană juridică ce îndeplinește cerințele prevăzute la art.111;</p> <p>12) <i>capacitate de redresare</i> – capacitate a unei bănci de a-și restabili poziția financiară după o deteriorare semnificativă a acesteia;</p> <p>13) <i>cerințe privind fondurile proprii</i> – cerințe prevăzute în reglementările Băncii Naționale a Moldovei emise conform art.60 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor;</p> <p>13¹) <i>cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile</i> – cerința prevăzută la art.164;</p> <p>14) <i>competență de reducere a valorii sau de conversie</i> – competență specificată la art.220 și art.231 alin.(1) lit.e)-i);</p>
--	---	---

<p>orice combinație a acestora de la o bancă supusă rezoluției către un destinatar, potrivit art.231 alin.(1) lit.c) sau d);</p> <p>16) <i>contracte financiare</i>:</p> <p>a) contracte pe titluri de valoare, inclusiv contracte de cumpărare, vânzare sau împrumut de titluri de valoare, grupuri sau indici de titluri de valoare ori opțiuni pe un titlu de valoare, grup sau indice de titluri de valoare ori tranzacții <i>repo</i> sau <i>reverse repo</i> implicând orice astfel de titluri de valoare, grupuri sau indici de titluri de valoare;</p> <p>b) contracte pe mărfuri, inclusiv contracte de cumpărare, vânzare sau împrumut de mărfuri, grupuri sau indici de mărfuri pentru livrări viitoare ori opțiuni pe o marfă, un grup sau un indice de mărfuri ori tranzacții <i>repo</i> sau <i>reverse repo</i> implicând orice astfel de mărfuri, grupuri sau indici de mărfuri;</p> <p>c) contracte <i>futures</i> și <i>forward</i>, inclusiv contractele (altele decât cele pe mărfuri) privind cumpărarea, vânzarea sau transferul de mărfuri sau bunuri de orice natură, de servicii, drepturi sau interese contra unui anumit preț, la un anumit moment în viitor;</p> <p>d) contracte <i>swap</i>, inclusiv <i>swapuri</i> și opțiuni pe rata dobânzii; acorduri pe cursul valutar la vedere sau de alt tip pe piața valutară; <i>swapuri</i> pe valută, pe indici ai acțiunilor sau pe acțiuni, pe indici ai datoriei sau pe datorii, pe indici ai mărfurilor sau pe mărfuri, condiții meteorologice; emisii sau inflație ori <i>swapuri</i> pe randamentul total, pe marja de credit sau <i>swapuri</i> pe riscul de credit sau orice acord ori tranzacție similară care face obiectul unor tranzacționări repetate pe piețele <i>swapurilor</i> sau ale instrumentelor financiare derivate;</p> <p>e) acorduri de împrumut interbancar în cazul cărora împrumutul se acordă pe o perioadă de maximum trei luni;</p> <p>f) acorduri-cadru referitoare la toate tipurile de contracte sau acorduri prevăzute la lit.a)-e);</p> <p>g) alte contracte și acorduri care pot fi calificate drept financiare;</p> <p>17) <i>contraparte centrală</i> – entitate care se interpune între instituțiile participante la un sistem și care acționează ca partener exclusiv al acestor instituții în</p>		<p>15) <i>competență de transfer</i> – competență de a transfera acțiuni, alte instrumente de proprietate, instrumente de datorie, active, drepturi sau obligații ori orice combinație a acestora de la o bancă supusă rezoluției către un destinatar, potrivit art.231 alin.(1) lit.c) sau d);</p> <p>16) <i>contracte financiare</i>:</p> <p>a) contracte pe titluri de valoare, inclusiv contracte de cumpărare, vânzare sau împrumut de titluri de valoare, grupuri sau indici de titluri de valoare ori opțiuni pe un titlu de valoare, grup sau indice de titluri de valoare ori tranzacții <i>repo</i> sau <i>reverse repo</i> implicând orice astfel de titluri de valoare, grupuri sau indici de titluri de valoare;</p> <p>b) contracte pe mărfuri, inclusiv contracte de cumpărare, vânzare sau împrumut de mărfuri, grupuri sau indici de mărfuri pentru livrări viitoare ori opțiuni pe o marfă, un grup sau un indice de mărfuri ori tranzacții <i>repo</i> sau <i>reverse repo</i> implicând orice astfel de mărfuri, grupuri sau indici de mărfuri;</p> <p>c) contracte <i>futures</i> și <i>forward</i>, inclusiv contractele (altele decât cele pe mărfuri) privind cumpărarea, vânzarea sau transferul de mărfuri sau bunuri de orice natură, de servicii, drepturi sau interese contra unui anumit preț, la un anumit moment în viitor;</p> <p>d) contracte <i>swap</i>, inclusiv <i>swapuri</i> și opțiuni pe rata dobânzii; acorduri pe cursul valutar la vedere sau de alt tip pe piața valutară; <i>swapuri</i> pe valută, pe indici ai acțiunilor sau pe acțiuni, pe indici ai datoriei sau pe datorii, pe indici ai mărfurilor sau pe mărfuri, condiții meteorologice; emisii sau inflație ori <i>swapuri</i> pe randamentul total, pe marja de credit sau <i>swapuri</i> pe riscul de credit sau orice acord ori tranzacție similară care face obiectul unor tranzacționări repetate pe piețele <i>swapurilor</i> sau ale instrumentelor financiare derivate;</p> <p>e) acorduri de împrumut interbancar în cazul cărora împrumutul se acordă pe o perioadă de maximum trei luni;</p> <p>f) acorduri-cadru referitoare la toate tipurile de contracte sau acorduri prevăzute la lit.a)-e);</p> <p>g) alte contracte și acorduri care pot fi calificate drept financiare;</p> <p>17) <i>contraparte centrală</i> – entitate care se interpune între instituțiile participante la un sistem și care</p>
--	--	--

<p>ceea ce privește ordinele lor de plată/ordinele lor de transfer;</p> <p>18) <i>creditor afectat</i> – creditor a cărui creanță este legată de un element de datorie redus sau convertit în acțiuni sau alte instrumente de proprietate, ca urmare a exercitării competenței de reducere a valorii sau de conversie în contextul instrumentului de recapitalizare internă;</p> <p>19) <i>criză sistemică</i> – perturbare a sistemului financiar care poate să conducă la consecințe negative grave pentru piața internă și economia reală și care poate fi generată de oricare dintre tipurile de intermediari financiari, piețe și infrastructuri, întrucât oricare dintre aceștia poate fi de importanță sistemică într-o anumită măsură;</p> <p>20) <i>datorii eligibile</i> – datorii și instrumente de capital ale unei bănci, care nu se califică drept instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 de bază, instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar sau instrumente de fonduri proprii de nivelul 2, care nu sînt excluse din sfera aplicării instrumentului de recapitalizare internă;</p> <p>21) <i>depozit</i> – depozit astfel definit în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor;</p> <p>22) <i>depozite eligibile</i> – depozite care nu sînt incluse în categoria depozitelor ce nu sînt garantate, potrivit dispozițiilor Legii nr.575-XV din 26 decembrie 2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar;</p> <p>23) <i>depozite garantate</i> – depozite a căror plată este garantată în limita plafonului de garantare, potrivit dispozițiilor Legii nr.575-XV din 26 decembrie 2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar;</p> <p>24) <i>destinatar</i> – entitate căreia îi sînt transferate acțiuni, alte instrumente de proprietate, instrumente de datorie, active, drepturi sau alte obligații sau orice combinație a acestora de la o bancă supusă rezoluției;</p> <p>25) <i>drept de încetare</i> – drept de a denunța un contract, drept de a accelera executarea, de a stinge ori de a compensa obligații sau drept care rezultă din orice clauză cu efect similar în baza căreia se pot suspenda, modifica sau stinge obligații ale uneia dintre părțile la contract sau dintr-o clauză care împiedică nașterea unei</p>		<p>acționează ca partener exclusiv al acestor instituții în ceea ce privește ordinele lor de plată/ordinele lor de transfer;</p> <p>18) <i>creditor afectat</i> – creditor a cărui creanță este legată de un element de datorie redus sau convertit în acțiuni sau alte instrumente de proprietate, ca urmare a exercitării competenței de reducere a valorii sau de conversie în contextul instrumentului de recapitalizare internă;</p> <p>19) <i>criză sistemică</i> – perturbare a sistemului financiar care poate să conducă la consecințe negative grave pentru piața internă și economia reală și care poate fi generată de oricare dintre tipurile de intermediari financiari, piețe și infrastructuri, întrucât oricare dintre aceștia poate fi de importanță sistemică într-o anumită măsură;</p> <p>19¹) <i>datorii eligibile</i> – datorii care pot face obiectul recapitalizării interne și care îndeplinesc condițiile prevăzute la art. 165-166 din prezenta lege și/sau, după caz, condițiile prevăzute în reglementările emise în temeiul art.164 alin.(3) lit.c);</p> <p>20) <i>datorii care pot face obiectul recapitalizării interne</i> – datorii și instrumente de capital ale unei bănci, care nu se califică drept instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 de bază, instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar sau instrumente de fonduri proprii de nivelul 2, care nu sînt excluse din sfera aplicării instrumentului de recapitalizare internă;</p> <p>21) <i>depozit</i> – depozit astfel definit în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor;</p> <p>22) <i>depozite eligibile</i> – depozite 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;</p> <p>23) <i>depozite garantate</i> – 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;</p> <p>24) <i>destinatar</i> – entitate căreia îi sînt transferate acțiuni, alte instrumente de proprietate, instrumente de datorie, active, drepturi sau alte obligații sau orice combinație a acestora de la o bancă supusă rezoluției;</p>
---	--	---

<p>obligații în temeiul contractului, obligație care ar fi existat în absența acesteia;</p> <p>25¹⁾ <i>fonduri proprii</i> – suma fondurilor proprii de nivelul 1 și a fondurilor proprii de nivelul 2, astfel cum sunt stabilite în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise conform art.60 și 61 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor;</p> <p>26) <i>funcții critice</i> – activități, servicii sau operațiuni a căror întrerupere poate conduce la perturbări în furnizarea unor servicii esențiale pentru economia reală sau la perturbarea stabilității financiare date fiind dimensiunea, cota de piață, interconexiunile interne și externe, complexitatea băncii sau derularea de către bancă a activităților transfrontaliere; are relevanță, în special, capacitatea de substituire a acestor activități, servicii sau operațiuni;</p> <p>27) <i>instrument de recapitalizare internă</i> – mecanism prin care autoritatea de rezoluție exercită competențele de reducere a valorii sau de conversie a datoriilor unei bănci supuse rezoluției în conformitate cu art.151-153;</p> <p>28) <i>instrument de separare a activelor</i> – mecanism prin care autoritatea de rezoluție transferă active, drepturi sau obligații ale unei bănci supuse rezoluției către un vehicul de administrare a activelor în conformitate cu art.138-150;</p> <p>29) <i>instrument de vânzare a afacerii</i> – mecanism prin care autoritatea de rezoluție transferă acțiuni sau alte instrumente de proprietate, emise de o bancă supusă rezoluției, sau active, drepturi sau obligații ale unei bănci supuse rezoluției către un cumpărător care nu este bancă-punte, conform art.94-109;</p> <p>30) <i>instrumente de capital relevante potrivit prevederilor art.151-230</i> – instrumente de fonduri proprii de nivelul 2 și instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar, conform reglementărilor Băncii Naționale a Moldovei;</p> <p>31) <i>instrumente de datorie în sensul art.231 alin.(1) lit.g) și j)</i> – obligațiuni și alte forme de datorii transferabile, instrumente care creează sau recunosc o datorie și instrumente care dau dreptul de a achiziționa instrumente de datorie;</p>		<p>25) <i>drept de încetare</i> – drept de a denunța un contract, drept de a accelera executarea, de a stinge ori de a compensa obligații sau drept care rezultă din orice clauză cu efect similar în baza căreia se pot suspenda, modifica sau stinge obligații ale uneia dintre părțile la contract sau dintr-o clauză care împiedică nașterea unei obligații în temeiul contractului, obligație care ar fi existat în absența acesteia;</p> <p>25¹⁾ <i>fonduri proprii</i> – suma fondurilor proprii de nivelul 1 și a fondurilor proprii de nivelul 2, astfel cum sunt stabilite în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise conform art.60 și 61 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor;</p> <p>26) <i>funcții critice</i> – activități, servicii sau operațiuni a căror întrerupere poate conduce la perturbări în furnizarea unor servicii esențiale pentru economia reală sau la perturbarea stabilității financiare date fiind dimensiunea, cota de piață, interconexiunile interne și externe, complexitatea băncii sau derularea de către bancă a activităților transfrontaliere; are relevanță, în special, capacitatea de substituire a acestor activități, servicii sau operațiuni;</p> <p>27) <i>instrument de recapitalizare internă</i> – mecanism prin care autoritatea de rezoluție exercită competențele de reducere a valorii sau de conversie a datoriilor unei bănci supuse rezoluției în conformitate cu art.151-153;</p> <p>28) <i>instrument de separare a activelor</i> – mecanism prin care autoritatea de rezoluție transferă active, drepturi sau obligații ale unei bănci supuse rezoluției către un vehicul de administrare a activelor în conformitate cu art.138-150;</p> <p>29) <i>instrument de vânzare a afacerii</i> – mecanism prin care autoritatea de rezoluție transferă acțiuni sau alte instrumente de proprietate, emise de o bancă supusă rezoluției, sau active, drepturi sau obligații ale unei bănci supuse rezoluției către un cumpărător care nu este bancă-punte, conform art.94-109;</p> <p>30) <i>instrumente de capital relevante potrivit prevederilor art.151-230</i> – instrumente de fonduri proprii de nivelul 2 și instrumente de fonduri proprii de nivelul 1</p>
---	--	--

<p>32) <i>instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 de bază</i> – instrumente de capital 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;</p> <p>32¹) <i>instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar</i> – instrumente de capital 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;</p> <p>33) <i>instrumente de fonduri proprii de nivelul 2</i> – instrumente de capital sau împrumuturi subordonate 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;</p> <p>34) <i>instrumente de proprietate</i> – acțiuni și alte instrumente de capital care conferă drept de proprietate, instrumente care sînt convertibile în sau dau dreptul de a achiziționa acțiuni sau alte instrumente de capital și instrumente reprezentînd interese în acțiuni sau în alte instrumente de capital care conferă drepturi de proprietate;</p> <p>35) <i>instrument al băncii-punte</i> – mecanism prin care autoritatea de rezoluție transferă acțiuni sau alte instrumente de proprietate, emise de o bancă supusă rezoluției, sau active, drepturi ori obligații ale unei bănci supuse rezoluției către o bancă-punte, conform art.110-137;</p> <p>36) <i>investitor</i> – orice persoană care a încredințat fonduri bănești sau instrumente financiare unei firme de investiții, în scopul prestării de servicii de investiții financiare;</p> <p>37) <i>lichidare</i> – valorificare a activelor unei bănci;</p> <p>38) <i>linii de activitate de bază</i> – linii de activitate și servicii asociate care reprezintă importante surse de venit, de profit sau de valoare a francizei pentru o bancă;</p> <p>39) <i>măsură de gestionare a crizelor</i> – acțiune de rezoluție sau numire a unui administrator special conform art.66 ori a unei persoane conform art.192 sau 259;</p>		<p>suplimentar, conform reglementărilor Băncii Naționale a Moldovei;</p> <p>31) <i>instrumente de datorie în sensul art.231 alin.(1) lit.g) și j)</i> – obligațiuni și alte forme de datorii transferabile, instrumente și contracte care creează sau recunosc o datorie și instrumente care dau dreptul de a achiziționa instrumente de datorie;</p> <p>32) <i>instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 de bază</i> – instrumente de capital 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;</p> <p>32¹) <i>instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar</i> – instrumente de capital 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;</p> <p>33) <i>instrumente de fonduri proprii de nivelul 2</i> – instrumente de capital sau împrumuturi subordonate 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;</p> <p>34) <i>instrumente de proprietate</i> – acțiuni și alte instrumente de capital care conferă drept de proprietate, instrumente care sînt convertibile în sau dau dreptul de a achiziționa acțiuni sau alte instrumente de capital și instrumente reprezentînd interese în acțiuni sau în alte instrumente de capital care conferă drepturi de proprietate;</p> <p>35) <i>instrument al băncii-punte</i> – mecanism prin care autoritatea de rezoluție transferă acțiuni sau alte instrumente de proprietate, emise de o bancă supusă rezoluției, sau active, drepturi ori obligații ale unei bănci supuse rezoluției către o bancă-punte, conform art.110-137;</p> <p>36) <i>investitor</i> – orice persoană care a încredințat fonduri bănești sau instrumente financiare unei firme de investiții, în scopul prestării de servicii de investiții financiare;</p> <p>37) <i>lichidare</i> – valorificare a activelor unei bănci;</p>
--	--	--

<p>40) <i>măsură de prevenire a crizelor</i> – exercitare a competențelor pentru înlăturarea directă a deficiențelor sau a obstacolelor din calea posibilității de redresare conform art.21, exercitare a competențelor pentru înlăturarea directă a deficiențelor sau a obstacolelor din calea posibilității de soluționare conform art.35-41, aplicare a măsurilor de intervenție timpurie, numire a unui administrator temporar sau exercitare a competenței de reducere a valorii sau de conversie potrivit art.219-230;</p> <p>41) <i>microîntreprinderi, întreprinderi mici și mijlocii</i> – întreprinderi care corespund definiției prevăzute la art.2 din Legea privind susținerea sectorului întreprinderilor mici și mijlocii nr.206-XVI din 7 iulie 2006;</p> <p>42) <i>obligație garantată</i> – datorie pentru care dreptul creditorului la plată sau la altă formă de executare a obligației este asigurat printr-un privilegiu, gaj ori alt contract de garanție reală sau prin orice alt mijloc de garantare, indiferent de forma juridică în care se constituie garanția, inclusiv datorii care rezultă din tranzacții <i>repo</i> sau din alte contracte de garanție cu transfer de proprietate;</p> <p>43) <i>obligațiune garantată</i> – obligațiune emisă de o bancă;</p> <p>44) <i>organ de conducere al unei bănci</i> – consiliu și organ executiv al băncii;</p> <p>45) <i>piață reglementată</i> – piață astfel cum este definită potrivit prevederilor legislației privind piața de capital;</p> <p>46) <i>procedură de lichidare silită a băncii</i> – procedură de lichidare a băncii de către Banca Națională a Moldovei conform dispozițiilor Legii nr.550/1995 cu privire la lichidarea băncilor;</p> <p>47) <i>rată a fondurilor proprii</i> – raport între categoriile de fonduri proprii și valoarea totală a expunerilor la risc, astfel cum sunt stabilite în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art.60 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor;</p> <p>48) <i>rată de conversie</i> – factor care determină numărul de acțiuni sau alte instrumente de proprietate în</p>		<p>38) <i>linii de activitate de bază</i> – linii de activitate și servicii asociate care reprezintă importante surse de venit, de profit sau de valoare a francizei pentru o bancă;</p> <p>39) <i>măsură de gestionare a crizelor</i> – acțiune de rezoluție sau numire a unui administrator special conform art.66 ori a unei persoane conform art.192 sau 259;</p> <p>40) <i>măsură de prevenire a crizelor</i> – exercitare a competențelor pentru înlăturarea directă a deficiențelor sau a obstacolelor din calea posibilității de redresare conform art.21, exercitare a competențelor pentru înlăturarea directă a deficiențelor sau a obstacolelor din calea posibilității de soluționare conform art.35-41, aplicare a măsurilor de intervenție timpurie, numire a unui administrator temporar sau exercitare a competenței de reducere a valorii sau de conversie potrivit art.219-230;</p> <p>41) <i>microîntreprinderi, întreprinderi mici și mijlocii</i> – întreprinderi care corespund definiției prevăzute la art.4 și 5 din Legea nr. 179/2016 cu privire la întreprinderile mici și mijlocii;</p> <p>42) <i>obligație garantată</i> – datorie pentru care dreptul creditorului la plată sau la altă formă de executare a obligației este asigurat printr-un privilegiu, gaj ori alt contract de garanție reală sau prin orice alt mijloc de garantare, indiferent de forma juridică în care se constituie garanția, inclusiv datorii care rezultă din tranzacții <i>repo</i> sau din alte contracte de garanție cu transfer de proprietate;</p> <p>43) <i>obligațiune garantată</i> – obligațiune emisă de o bancă;</p> <p>44) <i>organ de conducere al unei bănci</i> – consiliu și organ executiv al băncii;</p> <p>45) <i>piață reglementată</i> – piață astfel cum este definită potrivit prevederilor legislației privind piața de capital;</p> <p>46) <i>procedură de lichidare silită a băncii</i> – procedură de lichidare a băncii de către Banca Națională a Moldovei conform dispozițiilor Legii nr.550/1995 cu privire la lichidarea băncilor;</p> <p>47) <i>rată a fondurilor proprii</i> – raport între categoriile de fonduri proprii și valoarea totală a expunerilor la risc, astfel cum sunt stabilite în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în</p>
--	--	--

	<p>care o datorie dintr-o anumită clasă va fi transformată, cu referință fie la un singur instrument din clasa respectivă, fie la o unitate valorică specificată dintr-o creanță;</p> <p>49) <i>rezoluție</i> – aplicare a unui instrument de rezoluție pentru scopul atingerii unuia sau mai multora dintre obiectivele rezoluției prevăzute la art.56;</p> <p>50) <i>sprijin financiar public extraordinar</i> – ajutor de stat în înțelesul art.3 din Legea nr.139 din 15 iunie 2012 cu privire la ajutorul de stat, destinat păstrării sau restabilirii viabilității, lichidității sau solvabilității unei bănci;</p> <p>51) <i>sumă agregată</i> – sumă totală cu care autoritatea de rezoluție a determinat că trebuie reduse sau convertite datoriile eligibile, conform art.171;</p> <p>52) <i>vehicul de administrare a activelor</i> – persoană juridică care îndeplinește cerințele prevăzute la 139.</p>		<p>aplicarea art.60 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor;</p> <p>48) <i>rată de conversie</i> – factor care determină numărul de acțiuni sau alte instrumente de proprietate în care o datorie dintr-o anumită clasă va fi transformată, cu referință fie la un singur instrument din clasa respectivă, fie la o unitate valorică specificată dintr-o creanță;</p> <p>49) <i>rezoluție</i> – aplicare a unui instrument de rezoluție pentru scopul atingerii unuia sau mai multora dintre obiectivele rezoluției prevăzute la art.56;</p> <p>50) <i>sprijin financiar public extraordinar</i> – ajutor de stat în înțelesul art.3 din Legea nr.139 din 15 iunie 2012 cu privire la ajutorul de stat, destinat păstrării sau restabilirii viabilității, lichidității sau solvabilității unei bănci;</p> <p>51) <i>sumă agregată</i> – sumă totală cu care autoritatea de rezoluție a determinat că trebuie reduse sau convertite datoriile care pot face obiectul recapitalizării interne, conform art.171;</p> <p>52) <i>vehicul de administrare a activelor</i> – persoană juridică care îndeplinește cerințele prevăzute la 139.</p> <p>53) <i>cerința de amortizor combinat</i> – 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.</p>
3.	<p>Articolul 6. – (1) Instrumentele de rezoluție ocrotesc interesul public de apărare a stabilității financiare și se aplică atunci când sînt necesare pentru atingerea obiectivelor rezoluției, respectiv cînd banca nu poate fi lichidată în conformitate cu procedura de lichidare silită, deoarece acest lucru ar putea destabiliza sistemul financiar.</p> <p>(2) În aplicarea instrumentelor și măsurilor de rezoluție, cerințele prevăzute în Legea nr.139 din 15 iunie 2012 cu privire la ajutorul de stat nu sînt aplicabile.</p>	2. Articolul 6: Alineatul (1) se abrogă; La alineatul (2) cuvîntul „nu” se exclude;	<p>Articolul 6.</p> <p>(2) În aplicarea instrumentelor și măsurilor de rezoluție, cerințele prevăzute în Legea nr.139 din 15 iunie 2012 cu privire la ajutorul de stat sînt aplicabile.</p>
4.	<p>Articolul 7. – (1) Băncile care dețin o pondere importantă în sistemul financiar național elaborează propriile planuri de redresare în conformitate cu art.9-22</p>	3. Articolul 7: La alineatul (1), cuvintele „care dețin o pondere importantă în sistemul financiar național” se exclud;	<p>Articolul 7. – Băncile elaborează propriile planuri de redresare în conformitate cu art.9-22 și fac obiectul unor planuri de rezoluție individuale în conformitate cu art.23-31.</p>

	<p>și fac obiectul unor planuri de rezoluție individuale în conformitate cu art.23-31.</p> <p>(2) În aplicarea prevederilor prezentului articol se consideră că o bancă are o pondere importantă în sistemul financiar național dacă îndeplinește oricare dintre următoarele condiții:</p> <p>a) valoarea totală a activelor sale depășește nivelul stabilit de Banca Națională a Moldovei potrivit reglementărilor emise de aceasta;</p> <p>b) ponderea activelor totale în produsul intern brut al Republicii Moldova depășește 20%, cu excepția cazului în care valoarea activelor totale este sub nivelul stabilit de Banca Națională a Moldovei potrivit reglementărilor emise de aceasta.</p>	<p>Alineatul (2) se abrogă;</p>	
<p>5.</p>	<p>Articolul 15. – Organul de conducere al băncii evaluează și aprobă planul de redresare înainte de transmiterea acestuia către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă.</p>	<p>4. La articolul 15, cuvintele „Organul de conducere al” se substituie cu cuvântul „Consiliul”;</p>	<p>Articolul 15. – Consiliul băncii evaluează și aprobă planul de redresare înainte de transmiterea acestuia către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă.</p>
<p>6.</p>	<p>Articolul 25. – (1) La elaborarea planului de rezoluție, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, trebuie să ia în considerare scenarii relevante, inclusiv posibilitatea ca situația de dificultate majoră a băncii să se datoreze unor circumstanțe individuale sau să survină pe fondul unei instabilități financiare extinse sau al unor evenimente sistemice.</p> <p>(2) La elaborarea planului de rezoluție, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, nu trebuie să prezume oricare dintre următoarele:</p> <p>a) sprijin financiar public extraordinar, cu excepția utilizării mecanismelor de finanțare instituite în conformitate cu art.296;</p> <p>b) asistența de lichiditate în situații de urgență din partea băncii centrale;</p> <p>c) asistența de lichiditate din partea băncii centrale oferită cu garanții, rate ale dobânzilor sau durate nonstandard.</p>	<p>5. La articolul 25 alineatul (2) litera a), cuvântul „instituite” se exclude, iar după textul „art.296” se introduce textul „și art.313¹”;</p>	<p>Articolul 25. – (1) La elaborarea planului de rezoluție, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, trebuie să ia în considerare scenarii relevante, inclusiv posibilitatea ca situația de dificultate majoră a băncii să se datoreze unor circumstanțe individuale sau să survină pe fondul unei instabilități financiare extinse sau al unor evenimente sistemice.</p> <p>(2) La elaborarea planului de rezoluție, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, nu trebuie să prezume oricare dintre următoarele:</p> <p>a) sprijin financiar public extraordinar, cu excepția utilizării mecanismelor de finanțare în conformitate cu art.296 și 313¹;</p> <p>b) asistența de lichiditate în situații de urgență din partea băncii centrale;</p> <p>c) asistența de lichiditate din partea băncii centrale oferită cu garanții, rate ale dobânzilor sau durate nonstandard.</p> <p><i>[Art.25 modificat prin Legea nr.114 din 15.08.2019, în vigoare 02.09.2019]</i></p>

	[Art.25 modificat prin Legea nr.114 din 15.08.2019, în vigoare 02.09.2019]		
7.	-	<p>6. 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:</p> <p>a) efectuarea unei distribuiri în legătură cu fondurile proprii de nivel 1 de bază;</p> <p>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</p> <p>c) efectuarea de plăți legate de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar.”;</p>	<p style="text-align: center;">Secțiunea 1¹ Competența de a interzice anumite distribuiri</p> <p>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:</p> <p>a) efectuarea unei distribuiri în legătură cu fondurile proprii de nivel 1 de bază;</p> <p>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</p> <p>c) efectuarea de plăți legate de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar.</p>
8.	<p>Articolul 39. – În sensul art.38, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate lua oricare dintre următoarele măsuri:</p> <p>a) să solicite băncii revizuirea oricăror acorduri de finanțare <i>intragrup</i> sau examinarea motivelor pentru absența acestora, încheierea unor contracte de servicii – fie <i>intragrup</i>, fie cu părți terțe – vizînd asigurarea desfășurării funcțiilor critice ale băncii;</p>	<p>7. 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.”;</p>	<p>Articolul 39. – În sensul art.38, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate lua oricare dintre următoarele măsuri:</p> <p>a) să solicite băncii revizuirea oricăror acorduri de finanțare <i>intragrup</i> sau examinarea motivelor pentru absența acestora, încheierea unor contracte de servicii – fie <i>intragrup</i>, fie cu părți terțe – vizînd asigurarea desfășurării funcțiilor critice ale băncii;</p>

	<p>b) să solicite băncii limitarea expunerilor sale individuale și agregate maxime;</p> <p>c) să impună cerințe suplimentare de informare specifice sau periodice, relevante pentru procedura de rezoluție;</p> <p>d) să solicite băncii renunțarea la anumite active;</p> <p>e) să solicite băncii limitarea sau încetarea anumitor activități derulate sau propuse;</p> <p>f) să limiteze sau să împiedice crearea de noi linii de activitate, dezvoltarea celor existente, vânzarea de produse noi sau vânzarea produselor existente;</p> <p>g) să solicite modificări în structura juridică sau operațională a băncii sau a oricărei entități din grup, fie în mod direct, fie în mod indirect sub controlul băncii, pentru a reduce complexitatea și a garanta astfel posibilitatea separării, din punct de vedere juridic și operațional, a funcțiilor critice de alte funcții la aplicarea instrumentelor de rezoluție;</p> <p>h) să solicite băncii emiterea de datorii eligibile pentru a îndeplini cerințele prevăzute la art.164-170;</p> <p>i) să solicite băncii adoptarea altor măsuri pentru a îndeplini cerința minimă pentru fondurile proprii și datoriile eligibile potrivit art.164-170, inclusiv să încerce să renegocieze orice datorie eligibilă și orice instrument de nivelul 2 pe care l-a emis, pentru a se asigura că orice decizie a Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, de a reduce valoarea sau a converti datoria ori instrumentul în cauză poate fi aplicată potrivit legislației din jurisdicția care îl reglementează.</p>		<p>b) să solicite băncii limitarea expunerilor sale individuale și agregate maxime;</p> <p>c) să impună cerințe suplimentare de informare specifice sau periodice, relevante pentru procedura de rezoluție;</p> <p>d) să solicite băncii renunțarea la anumite active;</p> <p>e) să solicite băncii limitarea sau încetarea anumitor activități derulate sau propuse;</p> <p>f) să limiteze sau să împiedice crearea de noi linii de activitate, dezvoltarea celor existente, vânzarea de produse noi sau vânzarea produselor existente;</p> <p>g) să solicite modificări în structura juridică sau operațională a băncii sau a oricărei entități din grup, fie în mod direct, fie în mod indirect sub controlul băncii, pentru a reduce complexitatea și a garanta astfel posibilitatea separării, din punct de vedere juridic și operațional, a funcțiilor critice de alte funcții la aplicarea instrumentelor de rezoluție;</p> <p>h) să solicite băncii emiterea de datorii eligibile pentru a îndeplini cerințele prevăzute la art.164-170;</p> <p>i) să solicite băncii adoptarea altor măsuri pentru a îndeplini cerința minimă pentru fondurile proprii și datoriile eligibile potrivit art.164-170, inclusiv să încerce să renegocieze orice datorie eligibilă și orice instrument de nivelul 2 pe care l-a emis, pentru a se asigura că orice decizie a Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, de a reduce valoarea sau a converti datoria ori instrumentul în cauză poate fi aplicată potrivit legislației din jurisdicția care îl reglementează;</p> <p>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.</p>
9.	<p>Articolul 42. – (1) În cazul în care o bancă încalcă sau, din cauza, printre altele, unei deteriorări rapide a situației financiare este susceptibilă de a încălca, în viitorul apropiat, cerințele prevăzute de Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor și/sau reglementările emise de Banca Națională a Moldovei în aplicarea acestora, sau în cazul în care capitalul băncii este deținut în proporție de cel puțin 50% de persoane</p>	8. 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. 52 ¹ alin. (1) – (18), (22) și (23) din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor, sau în	<p>Articolul 42. – (1) În cazul în care o bancă încalcă sau, din cauza, printre altele, unei deteriorări rapide a situației financiare este susceptibilă de a încălca, în viitorul apropiat, cerințele prevăzute de Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor și/sau reglementările emise de Banca Națională a Moldovei în aplicarea acestora, sau în cazul în care capitalul băncii este deținut în proporție de cel puțin 50% de persoane care</p>

<p>care nu dispun de permisiunea Băncii Naționale a Moldovei, dacă aceasta este obligatorie conform legii, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, pe lângă măsurile prevăzute la art.139 și 141 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor, poate lua, după caz, cel puțin următoarele măsuri:</p> <p>a) să solicite organului de conducere al băncii să implementeze unul sau mai multe aranjamente ori măsuri stabilite în planul de redresare sau, în conformitate cu art.10, să actualizeze un astfel de plan de redresare atunci când circumstanțele care au condus la intervenția timpurie diferă de ipotezele stabilite în planul inițial de redresare și să implementeze unul sau mai multe dintre aranjamentele sau măsurile stabilite în planul actualizat într-un anumit interval de timp, pentru a se asigura că nu mai există condițiile menționate în partea introductivă a prezentului articol;</p> <p>b) să solicite organului de conducere al băncii să examineze situația, să identifice măsurile vizînd soluționarea oricăror probleme constatate și să elaboreze un program de acțiune pentru soluționarea acelor probleme și a unui calendar de implementare a acestuia;</p> <p>c) să solicite organului de conducere al băncii convocarea unei adunări generale a acționarilor băncii sau, în cazul în care organul de conducere nu reușește să respecte această cerință, să convoace în mod direct adunarea respectivă și, în ambele cazuri, să stabilească ordinea de zi și să solicite ca anumite decizii să fie avute în vedere pentru a fi adoptate de către acționari;</p> <p>d) să solicite înlocuirea unuia sau mai multor membri ai organului de conducere a băncii, în cazul în care aceste persoane se dovedesc necorespunzătoare pentru exercitarea atribuțiilor lor în sensul Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor și a reglementărilor emise de Banca Națională a Moldovei în aplicarea acesteia;</p> <p>e) să solicite organului de conducere al băncii să elaboreze un plan de negociere a restructurării datoriilor cu o parte sau cu toți creditorii băncii, în conformitate cu planul de redresare, după caz;</p> <p>f) să solicite efectuarea de modificări în strategia de afaceri a băncii;</p>	<p>perioada prevăzută la propoziția a doua din art. 52¹ alin.(20) din aceeași lege.”;</p>	<p>nu dispun de permisiunea Băncii Naționale a Moldovei, dacă aceasta este obligatorie conform legii, 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, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, pe lângă măsurile prevăzute la art.139 și 141 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor, poate lua, după caz, cel puțin următoarele măsuri:</p> <p>a) să solicite organului de conducere al băncii să implementeze unul sau mai multe aranjamente ori măsuri stabilite în planul de redresare sau, în conformitate cu art.10, să actualizeze un astfel de plan de redresare atunci când circumstanțele care au condus la intervenția timpurie diferă de ipotezele stabilite în planul inițial de redresare și să implementeze unul sau mai multe dintre aranjamentele sau măsurile stabilite în planul actualizat într-un anumit interval de timp, pentru a se asigura că nu mai există condițiile menționate în partea introductivă a prezentului articol;</p> <p>b) să solicite organului de conducere al băncii să examineze situația, să identifice măsurile vizînd soluționarea oricăror probleme constatate și să elaboreze un program de acțiune pentru soluționarea acelor probleme și a unui calendar de implementare a acestuia;</p> <p>c) să solicite organului de conducere al băncii convocarea unei adunări generale a acționarilor băncii sau, în cazul în care organul de conducere nu reușește să respecte această cerință, să convoace în mod direct adunarea respectivă și, în ambele cazuri, să stabilească ordinea de zi și să solicite ca anumite decizii să fie avute în vedere pentru a fi adoptate de către acționari;</p> <p>d) să solicite înlocuirea unuia sau mai multor membri ai organului de conducere a băncii, în cazul în care aceste persoane se dovedesc necorespunzătoare pentru exercitarea atribuțiilor lor în sensul Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor și a reglementărilor emise de Banca Națională a Moldovei în aplicarea acesteia;</p>
--	--	--

	<p>g) să solicite efectuarea de modificări în structura juridică sau în structura operațională a băncii; și</p> <p>h) să obțină, inclusiv prin controale la fața locului, și să furnizeze Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, toate informațiile necesare pentru actualizarea planului de rezoluție și pentru pregătirea unei posibile rezoluții a băncii, precum și pentru efectuarea unei evaluări a activelor și pasivelor băncii în conformitate cu prevederile art.72-84.</p> <p>(2) În sensul alin.(1), deteriorarea rapidă a situației financiare a unei bănci este evaluată pe baza unui set de indicatori stabiliți prin reglementări ale Băncii Naționale a Moldovei și include, printre altele, o deteriorare a situației lichidității, o creștere a nivelului de îndatorare, a creditelor neperformante sau a concentrării expunerilor.</p> <p><i>[Art.42 alin.(1) modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]</i></p> <p><i>[Art.42 completat prin Legea nr.58 din 06.04.2017, în vigoare 14.04.2017]</i></p>		<p>e) să solicite organului de conducere al băncii să elaboreze un plan de negociere a restructurării datoriilor cu o parte sau cu toți creditorii băncii, în conformitate cu planul de redresare, după caz;</p> <p>f) să solicite efectuarea de modificări în strategia de afaceri a băncii;</p> <p>g) să solicite efectuarea de modificări în structura juridică sau în structura operațională a băncii; și</p> <p>h) să obțină, inclusiv prin controale la fața locului, și să furnizeze Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, toate informațiile necesare pentru actualizarea planului de rezoluție și pentru pregătirea unei posibile rezoluții a băncii, precum și pentru efectuarea unei evaluări a activelor și pasivelor băncii în conformitate cu prevederile art.72-84.</p> <p>(2) În sensul alin.(1), deteriorarea rapidă a situației financiare a unei bănci este evaluată pe baza unui set de indicatori stabiliți prin reglementări ale Băncii Naționale a Moldovei și include, printre altele, o deteriorare a situației lichidității, o creștere a nivelului de îndatorare, a creditelor neperformante sau a concentrării expunerilor.</p> <p><i>[Art.42 alin.(1) modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]</i></p> <p><i>[Art.42 completat prin Legea nr.58 din 06.04.2017, în vigoare 14.04.2017]</i></p>
10.	<p>Articolul 46. – (1) În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, consideră că înlocuirea organului de conducere, astfel cum este prevăzută la art.45, este insuficientă pentru remedierea situației sau în cazul în care capitalul băncii este deținut în proporție de cel puțin 50% de persoane care nu dispun de permisiunea Băncii Naționale a Moldovei, dacă aceasta este obligatorie conform legii, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, pe lângă măsurile prevăzute la art.139 și 141 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor, poate desemna unul sau mai mulți administratori temporari ai băncii, printre care poate fi și Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar.</p> <p>(2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, poate desemna orice administrator temporar, proporțional circumstanțelor date, fie pentru a</p>	<p>9. Articolul 46:</p> <p>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;</p> <p>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</p>	<p>Articolul 46. – (1) În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, consideră că înlocuirea organului de conducere, astfel cum este prevăzută la art.45, este insuficientă pentru remedierea situației sau în cazul în care capitalul băncii este deținut în proporție de cel puțin 50% de persoane care nu dispun de permisiunea Băncii Naționale a Moldovei, dacă aceasta este obligatorie conform legii, 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, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, pe lângă măsurile prevăzute la art.139 și 141 din Legea nr.202/2017 privind activitatea</p>

	<p>înlocui temporar organul de conducere al băncii, fie pentru a conlucra temporar cu organul de conducere al băncii și specifică acest lucru în decizia sa la momentul desemnării.</p> <p>(3) În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, desemnează un administrator temporar pentru a conlucra cu organul de conducere al băncii, aceasta specifică, de asemenea, la momentul desemnării, rolul, atribuțiile și competențele administratorului temporar, precum și orice cerințe, pentru organul de conducere al băncii, de a se consulta cu administratorul temporar sau de a obține acordul acestuia înainte de a lua anumite decizii sau de a întreprinde anumite acțiuni.</p> <p>(4) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, face publică pe pagina web oficială desemnarea oricărui administrator temporar, cu excepția cazului în care administratorul temporar nu deține competența de a reprezenta banca. 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.</p> <p><i>[Art.46 alin.(1) modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]</i></p>	<p>conflict de interese” se substituie cu textul: „În funcția de administrator temporar se numește o persoana 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”;</p>	<p>băncilor, poate desemna unul sau mai mulți administratori temporari ai băncii.</p> <p>(2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, poate desemna orice administrator temporar, proporțional circumstanțelor date, fie pentru a înlocui temporar organul de conducere al băncii, fie pentru a conlucra temporar cu organul de conducere al băncii și specifică acest lucru în decizia sa la momentul desemnării.</p> <p>(3) În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, desemnează un administrator temporar pentru a conlucra cu organul de conducere al băncii, aceasta specifică, de asemenea, la momentul desemnării, rolul, atribuțiile și competențele administratorului temporar, precum și orice cerințe, pentru organul de conducere al băncii, de a se consulta cu administratorul temporar sau de a obține acordul acestuia înainte de a lua anumite decizii sau de a întreprinde anumite acțiuni.</p> <p>(4) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, face publică pe pagina web oficială desemnarea oricărui administrator temporar, cu excepția cazului în care administratorul temporar nu deține competența de a reprezenta banca. 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.</p> <p><i>[Art.46 alin.(1) modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]</i></p>
11.	<p>Articolul 52. – Perioada de desemnare a unui administrator temporar nu trebuie să depășească un an. Banca Națională a Moldovei poate prelungi, în mod excepțional, perioada de desemnare a unui administrator temporar, ori de câte ori este necesar, în cazul în care condițiile privind desemnarea administratorului temporar continuă să fie îndeplinite. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, este responsabilă pentru a determina în ce măsură sînt îndeplinite condițiile pentru menținerea unui</p>	<p>10. 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”;</p>	<p>Articolul 52. – Perioada de desemnare a unui administrator temporar nu trebuie să depășească un an. Banca Națională a Moldovei poate prelungi, în mod excepțional, perioada de desemnare a unui administrator temporar, ori de câte ori este necesar, în cazul în care condițiile privind desemnarea administratorului temporar continuă să fie îndeplinite, 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</p>

	<p>administrator temporar și pentru a justifica o astfel de decizie în fața acționarilor. <i>[Art.52 în redacția Legii nr.202 din 04.10.2018, în vigoare 19.10.2018]</i></p>		<p>membrilor organelor de conducere a băncii. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, este responsabilă pentru a determina în ce măsură sînt îndeplinite condițiile pentru menținerea unui administrator temporar și pentru a justifica o astfel de decizie în fața acționarilor. <i>[Art.52 în redacția Legii nr.202 din 04.10.2018, în vigoare 19.10.2018]</i></p>
12.	-	<p>11. 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</p>	<p style="text-align: center;">Secțiunea 2¹</p> <p style="text-align: center;">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: (i) necesară pentru a efectua determinarea prevăzută la art. 58 alin.(1) lit.(c); fie (ii) 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,</p>

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.

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

(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 pînă 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.;

în temeiul art.60⁷. Acest termen poate fi prelungit în total pînă 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 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:

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:

- c) de a impune creditorilor garanțai restricții în ceea ce privește executarea garanțiilor reale deținute în legătură cu activele unei bănci supuse rezoluției;
- d) 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.

		<p>a) de a impune creditorilor garanții restricții în ceea ce privește executarea garanțiilor reale deținute în legătură cu activele unei bănci supuse rezoluției;</p> <p>b) de a suspenda drepturile de încetare ale oricărei părți la un contract încheiat cu banca respectivă.</p> <p>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.”;</p>	
13.	<p>Articolul 61. – (1) În aplicarea instrumentelor de rezoluție și, respectiv, în exercitarea competențelor de rezoluție sînt aplicabile următoarele principii:</p> <p>a) acționarii băncii supuse rezoluției sînt primii care suportă pierderile;</p> <p>b) creditorii băncii supuse rezoluției suportă pierderi ulterior acționarilor, în conformitate cu ordinea priorității creanțelor acestora din cadrul procedurii de lichidare silită, cu excepția cazului în care în prezenta lege se prevede în mod expres altfel;</p> <p>c) organul de conducere al băncii supuse rezoluției este înlocuit, cu excepția cazurilor în care păstrarea integrală sau parțială a organului de conducere, în funcție de circumstanțe, este considerată necesară pentru realizarea obiectivelor rezoluției;</p> <p>d) organul de conducere al băncii supuse rezoluției oferă întreaga asistență necesară pentru realizarea obiectivelor rezoluției;</p> <p>e) persoanele fizice și juridice care au contribuit la ajungerea în stare de dificultate majoră a băncii supuse</p>	<p>12. La articolul 61 alineatul (1) litera c), după cuvintele „este considerată” se introduc cuvintele „de Banca Națională a Moldovei”;</p>	<p>Articolul 61. – (1) În aplicarea instrumentelor de rezoluție și, respectiv, în exercitarea competențelor de rezoluție sînt aplicabile următoarele principii:</p> <p>a) acționarii băncii supuse rezoluției sînt primii care suportă pierderile;</p> <p>b) creditorii băncii supuse rezoluției suportă pierderi ulterior acționarilor, în conformitate cu ordinea priorității creanțelor acestora din cadrul procedurii de lichidare silită, cu excepția cazului în care în prezenta lege se prevede în mod expres altfel;</p> <p>c) organul de conducere al băncii supuse rezoluției este înlocuit, cu excepția cazurilor în care păstrarea integrală sau parțială a organului de conducere, în funcție de circumstanțe, este considerată de Banca Națională a Moldovei necesară pentru realizarea obiectivelor rezoluției;</p> <p>d) organul de conducere al băncii supuse rezoluției oferă întreaga asistență necesară pentru realizarea obiectivelor rezoluției;</p>

<p>rezoluției sînt trase la răspundere potrivit legii civile sau penale;</p> <p>f) fără a aduce atingere altor dispoziții din prezenta lege, creditorii din aceeași categorie sunt tratați în mod egal, cu excepția creditorilor care sunt deținători de dețineri calificate în capitalul social al băncii, a foștilor deținători de cotă în capitalul social al băncii, față de care au fost dispuse măsuri în cazul nerespectării cerințelor privind calitatea acționariatului prevăzută în legislația aplicabilă din domeniul bancar la momentul anulării și a căror creanță rezultantă din anularea acțiunilor nu a fost onorată, a membrilor organului de conducere al băncii, precum și a persoanelor afiliate acestor categorii de persoane, astfel cum sunt determinate în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor;</p> <p>g) niciun creditor nu suportă pierderi mai mari decît cele pe care le-ar fi suportat în cazul în care banca ar fi fost lichidată prin intermediul procedurii de lichidare silită conform mecanismelor de siguranță prevăzute la art.262-266;</p> <p>h) depozitele garantate sînt protejate în întregime; și</p> <p>i) acțiunile de rezoluție se întreprind cu respectarea mecanismelor de siguranță din prezenta lege.</p> <p>(1¹) În aplicarea dispozițiilor alin.(1) lit.f), administratorul temporar și administratorul special, desemnați de Banca Națională a Moldovei conform prevederilor art.46 și, respectiv, art.66, nu sînt considerați membri ai organului de conducere a băncii.</p> <p>(2) În situații excepționale, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate aplica tratament diferențiat creditorilor din aceeași clasă, integral sau parțial, în cazurile în care apreciază că:</p> <p>a) tratamentul egal nu este posibil într-un termen rezonabil, în pofida eforturilor depuse cu bună-credință de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție;</p> <p>b) tratamentul diferențiat este strict necesar și este proporțional pentru a obține continuitatea funcțiilor critice și a liniilor de activitate esențiale într-un mod care să mențină capacitatea băncii supuse rezoluției de a continua operațiunile, serviciile și tranzacțiile-cheie;</p>		<p>e) persoanele fizice și juridice care au contribuit la ajungerea în stare de dificultate majoră a băncii supuse rezoluției sînt trase la răspundere potrivit legii civile sau penale;</p> <p>f) fără a aduce atingere altor dispoziții din prezenta lege, creditorii din aceeași categorie sunt tratați în mod egal, cu excepția creditorilor care sunt deținători de dețineri calificate în capitalul social al băncii, a foștilor deținători de cotă în capitalul social al băncii, față de care au fost dispuse măsuri în cazul nerespectării cerințelor privind calitatea acționariatului prevăzută în legislația aplicabilă din domeniul bancar la momentul anulării și a căror creanță rezultantă din anularea acțiunilor nu a fost onorată, a membrilor organului de conducere al băncii, precum și a persoanelor afiliate acestor categorii de persoane, astfel cum sunt determinate în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor;</p> <p>g) niciun creditor nu suportă pierderi mai mari decît cele pe care le-ar fi suportat în cazul în care banca ar fi fost lichidată prin intermediul procedurii de lichidare silită conform mecanismelor de siguranță prevăzute la art.262-266;</p> <p>h) depozitele garantate sînt protejate în întregime; și</p> <p>i) acțiunile de rezoluție se întreprind cu respectarea mecanismelor de siguranță din prezenta lege.</p> <p>(1¹) În aplicarea dispozițiilor alin.(1) lit.f), administratorul temporar și administratorul special, desemnați de Banca Națională a Moldovei conform prevederilor art.46 și, respectiv, art.66, nu sînt considerați membri ai organului de conducere a băncii.</p> <p>(2) În situații excepționale, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate aplica tratament diferențiat creditorilor din aceeași clasă, integral sau parțial, în cazurile în care apreciază că:</p> <p>a) tratamentul egal nu este posibil într-un termen rezonabil, în pofida eforturilor depuse cu bună-credință de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție;</p> <p>b) tratamentul diferențiat este strict necesar și este proporțional pentru a obține continuitatea funcțiilor critice și a liniilor de activitate esențiale într-un mod care</p>
---	--	---

	<p>c) tratamentul diferențiat este strict necesar și proporțional pentru evitarea declanșării unei contaminări la scară largă, care ar perturba grav funcționarea piețelor financiare, inclusiv a infrastructurilor pieței financiare, într-un mod care ar putea determina o perturbare gravă a economiei Moldovei; sau</p> <p>d) tratamentul egal în cazul respectivilor creditori ar provoca o pierdere de valoare care ar face ca pierderile suportate de alți creditori să fie mai mari decât în cazul în care respectivii creditori ar fi fost tratați diferențiat.</p> <p><i>[Art.61 alin.(1) modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]</i> <i>[Art.61 modificat prin Legea nr.58 din 06.04.2017, în vigoare 14.04.2017]</i></p>		<p>să mențină capacitatea băncii supuse rezoluției de a continua operațiunile, serviciile și tranzacțiile-cheie;</p> <p>c) tratamentul diferențiat este strict necesar și proporțional pentru evitarea declanșării unei contaminări la scară largă, care ar perturba grav funcționarea piețelor financiare, inclusiv a infrastructurilor pieței financiare, într-un mod care ar putea determina o perturbare gravă a economiei Moldovei; sau</p> <p>d) tratamentul egal în cazul respectivilor creditori ar provoca o pierdere de valoare care ar face ca pierderile suportate de alți creditori să fie mai mari decât în cazul în care respectivii creditori ar fi fost tratați diferențiat.</p> <p><i>[Art.61 alin.(1) modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]</i> <i>[Art.61 modificat prin Legea nr.58 din 06.04.2017, în vigoare 14.04.2017]</i></p>
14.	<p>Articolul 66. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate desemna un administrator special care să înlocuiască organul de conducere al băncii supuse rezoluției, caz în care face publică numirea acestuia pe pagina web oficială. Administratorul special trebuie să dețină calificările, cunoștințele și capacitatea necesare îndeplinirii funcțiilor sale.</p>	<p>13. 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.”;</p>	<p>Articolul 66. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate desemna un administrator special care să înlocuiască organul de conducere al băncii supuse rezoluției, caz în care face publică numirea acestuia pe pagina web oficială. 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.</p>
15.	<p>Articolul 72. – Înainte de a întreprinde vreo acțiune de rezoluție sau de a exercita competența de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital relevante în legătură cu o bancă, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, se asigură că o persoană independentă de orice autoritate publică, inclusiv de Banca Națională a Moldovei și de respectiva bancă, efectuează o evaluare corectă, prudentă și realistă a activelor, datoriilor și capitalurilor proprii ale băncii. Cu respectarea prevederilor art.84 și ale art.292-294, în cazul în care sînt îndeplinite toate cerințele prevăzute de prezentul articol și de art.73-83, evaluarea se consideră a fi definitivă.</p>	<p>14. La articolul 72, după cuvintele „cu o bancă” se introduce textul „în conformitate cu art.219-230,”</p>	<p>Articolul 72. – Înainte de a întreprinde vreo acțiune de rezoluție sau de a exercita competența de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital relevante în legătură cu o bancă în conformitate cu art.219-230, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, se asigură că o persoană independentă de orice autoritate publică, inclusiv de Banca Națională a Moldovei și de respectiva bancă, efectuează o evaluare corectă, prudentă și realistă a activelor, datoriilor și capitalurilor proprii ale băncii. Cu respectarea prevederilor art.84 și ale art.292-294, în cazul în care sînt îndeplinite toate cerințele prevăzute de prezentul articol și de art.73-83, evaluarea se consideră a fi definitivă.</p>

16.	<p>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, poate efectua o evaluare provizorie a activelor, datoriilor și capitalurilor proprii ale respectivei bănci, în conformitate cu prevederile art.80.</p>	<p>16. 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.”</p>	<p>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.</p>
17.	<p>Articolul 75. – Scopurile evaluării sînt:</p> <p>a) să sprijine evaluarea modului în care sînt îndeplinite condițiile de declanșare a procedurii de rezoluție sau condițiile de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital relevante;</p> <p>b) în cazul în care sînt îndeplinite condițiile de declanșare a procedurii de rezoluție, să contribuie la fundamentarea deciziei privind acțiunea de rezoluție adecvată de întreprins în legătură cu banca;</p> <p>c) în cazul exercitării competenței de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital relevante, să contribuie la fundamentarea deciziei privind măsura în care sînt anulate sau diluate acțiunile sau alte instrumente de proprietate, precum și măsura în care are loc reducerea valorii sau a conversiei instrumentelor de capital relevante;</p> <p>d) în cazul aplicării instrumentului de recapitalizare internă, să contribuie la fundamentarea deciziei privind măsura în care are loc reducerea valorii sau a conversiei datoriilor eligibile;</p>	<p>17. La articolul 75 litera d), cuvintele „datoriilor eligibile” se substituie cu textul „datoriilor care pot face obiectul recapitalizării interne”;</p>	<p>Articolul 75. – Scopurile evaluării sînt:</p> <p>a) să sprijine evaluarea modului în care sînt îndeplinite condițiile de declanșare a procedurii de rezoluție sau condițiile de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital relevante;</p> <p>b) în cazul în care sînt îndeplinite condițiile de declanșare a procedurii de rezoluție, să contribuie la fundamentarea deciziei privind acțiunea de rezoluție adecvată de întreprins în legătură cu banca;</p> <p>c) în cazul exercitării competenței de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital relevante, să contribuie la fundamentarea deciziei privind măsura în care sînt anulate sau diluate acțiunile sau alte instrumente de proprietate, precum și măsura în care are loc reducerea valorii sau a conversiei instrumentelor de capital relevante;</p> <p>d) în cazul aplicării instrumentului de recapitalizare internă, să contribuie la fundamentarea deciziei privind măsura în care are loc reducerea valorii sau a conversiei datoriilor care pot face obiectul recapitalizării interne;</p> <p>e) în cazul aplicării instrumentului băncii-punte sau instrumentului de separare a activelor, să contribuie la fundamentarea deciziei privind activele, drepturile, obligațiile, acțiunile sau alte instrumente de proprietate care urmează să fie transferate și a deciziei privind valoarea oricăror contraprestații ce trebuie plătite băncii supuse rezoluției sau, după caz, proprietarilor acțiunilor sau ai altor instrumente de proprietate;</p> <p>f) în cazul în care se aplică instrumentul de vânzare a afacerii, să contribuie la fundamentarea deciziei privind activele, drepturile, obligațiile, acțiunile sau alte instrumente de proprietate care urmează să fie transferate și să furnizeze informații care să permită Băncii Naționale</p>

			<p>a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, să determine care sînt condițiile comerciale în sensul art.94-106;</p> <p>g) în toate situațiile, să asigure că orice pierderi privind activele băncii sînt recunoscute în întregime în momentul aplicării instrumentelor de rezoluție sau al exercitării competenței de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital relevante.</p>
18.	<p>Articolul 76. – Evaluarea se bazează pe estimări prudente, inclusiv în ceea ce privește ratele de nerambursare și mărimea pierderilor. Evaluarea nu se bazează pe nicio potențială furnizare viitoare de sprijin financiar public extraordinar sau asistență de lichiditate în situații de urgență din partea băncii centrale sau orice formă de asistență de lichiditate din partea băncii centrale oferită cu garanții, rate ale dobînzilor sau durate nonstandard băncii din momentul în care se întreprinde acțiunea de rezoluție sau în care se exercită competența de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital relevante. În plus, evaluarea ține seama de faptul că, în cazul aplicării oricărui instrument de rezoluție:</p> <p>a) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, și Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, în calitate de administrator al fondului de rezoluție bancară, pot recupera orice cheltuieli rezonabile suportate în mod justificat de la banca supusă rezoluției, în conformitate cu prevederile art.91;</p> <p>b) Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, în calitate de administrator al fondului de rezoluție bancară, poate percepe dobînzii sau taxe în legătură cu orice împrumuturi sau garanții furnizate băncii supuse rezoluției.</p> <p><i>[Art.76 modificat prin Legea nr.114 din 15.08.2019, în vigoare 02.09.2019]</i></p>	<p>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 cuvîntul „rezonabile” se exclude;</p>	<p>Articolul 76. – Evaluarea se bazează pe estimări prudente, inclusiv în ceea ce privește ratele de nerambursare și mărimea pierderilor. Evaluarea nu se bazează pe nicio potențială furnizare viitoare de sprijin financiar public extraordinar sau asistență de lichiditate în situații de urgență din partea băncii centrale sau orice formă de asistență de lichiditate din partea băncii centrale oferită cu garanții, rate ale dobînzilor sau durate nonstandard băncii din momentul în care se întreprinde acțiunea de rezoluție sau în care se exercită competența de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital relevante. În plus, evaluarea ține seama de faptul că, în cazul aplicării oricărui instrument de rezoluție:</p> <p>a) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, și Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, în calitate de administrator al fondului de rezoluție bancară, pot recupera orice cheltuieli, inclusiv costurile de evaluare conform prezentului capitol și art.263-265, suportate în mod justificat de la banca supusă rezoluției, în conformitate cu prevederile art.91;</p> <p>b) Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, în calitate de administrator al fondului de rezoluție bancară, poate percepe dobînzii sau taxe în legătură cu orice împrumuturi sau garanții furnizate băncii supuse rezoluției.</p> <p><i>[Art.76 modificat prin Legea nr.114 din 15.08.2019, în vigoare 02.09.2019]</i></p>
19.	<p>Articolul 82. – În situația în care prin evaluarea definitivă ex-post se estimează că valoarea activului net al băncii este mai mare decît valoarea activului net, estimată potrivit evaluării provizorii, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, are posibilitatea:</p>	<p>19. La articolul 82 se numerează alineatul în vigoare cu numărul (1) și se completează cu alineatul (2), cu următorul cuprins:</p> <p>„(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.;</p>	<p>Articolul 82. – (1) În situația în care prin evaluarea definitivă ex-post se estimează că valoarea activului net al băncii este mai mare decît valoarea activului net, estimată potrivit evaluării provizorii, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, are posibilitatea:</p>

	<p>a) să își exercite competența de a majora valoarea creanțelor creditorilor sau a proprietarilor de instrumente de capital relevante care au fost reduse în cadrul instrumentului de recapitalizare internă;</p> <p>b) să solicite băncii-punte sau vehiculului de administrare a activelor să efectueze o plată suplimentară de contraprestații aferente activelor, drepturilor sau obligațiilor către banca supusă rezoluției sau, după caz, aferente acțiunilor sau instrumentelor de proprietate către proprietarii acțiunilor sau instrumentelor de proprietate.</p>		<p>a) să își exercite competența de a majora valoarea creanțelor creditorilor sau a proprietarilor de instrumente de capital relevante care au fost reduse în cadrul instrumentului de recapitalizare internă;</p> <p>b) să solicite băncii-punte sau vehiculului de administrare a activelor să efectueze o plată suplimentară de contraprestații aferente activelor, drepturilor sau obligațiilor către banca supusă rezoluției sau, după caz, aferente acțiunilor sau instrumentelor de proprietate către proprietarii acțiunilor sau instrumentelor de proprietate.</p> <p>(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.</p>
20.	<p>Articolul 91. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, și Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, în calitate de administrator al fondului de rezoluție bancară, acționând potrivit prevederilor art.301 și 302, pot recupera orice cheltuieli rezonabile suportate în mod justificat în legătură cu utilizarea instrumentelor de rezoluție, cu exercitarea competențelor de rezoluție sau cu utilizarea instrumentelor publice de stabilizare financiară, în una sau mai multe dintre următoarele modalități:</p> <p>a) ca deducere din orice contraprestații plătite de destinatar băncii supuse rezoluției sau, după caz, proprietarilor acțiunilor sau ai altor instrumente de proprietate;</p> <p>b) de la banca supusă rezoluției, în calitate de creditor preferențial;</p> <p>c) din orice încasări rezultate în urma încetării funcționării băncii-punte sau a vehiculului de administrare a activelor, în calitate de creditor preferențial.</p> <p>(2) În caz de lichidare silită a băncii, creanța Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, respectiv a Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, rezultată din cheltuielile prevăzute la alin.(1), are rangul creanțelor izvorâte din cheltuielile legate de procesul de lichidare.</p>	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”;	<p>Articolul 91. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, și Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, în calitate de administrator al fondului de rezoluție bancară, acționând potrivit prevederilor art.301 și 302, pot recupera orice cheltuieli rezonabile suportate în mod justificat în legătură cu utilizarea instrumentelor de rezoluție, cu exercitarea competențelor de rezoluție sau cu utilizarea instrumentelor publice de stabilizare financiară, în una sau mai multe dintre următoarele modalități:</p> <p>a) ca deducere din orice contraprestații plătite de destinatar băncii supuse rezoluției sau, după caz, proprietarilor acțiunilor sau ai altor instrumente de proprietate;</p> <p>b) de la banca supusă rezoluției, în calitate de creditor preferențial;</p> <p>c) din orice încasări rezultate în urma încetării funcționării băncii-punte sau a vehiculului de administrare a activelor, în calitate de creditor preferențial.</p> <p>(2) În caz de lichidare silită a băncii, creanța Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, respectiv a Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, rezultată din cheltuielile prevăzute la alin.(1), are același rang de prioritate ca și cel conferit cheltuielilor legate de procesul de lichidare.</p>
21.	<p>Articolul 92. – În situația extraordinară a unei crize sistemice, Banca Națională a Moldovei, în calitate</p>	21. La articolul 92, cuvintele „instrumente de datorie eligibile” se substituie cu cuvintele	<p>Articolul 92. – În situația extraordinară a unei crize sistemice, Banca Națională a Moldovei, în calitate de</p>

	<p>de autoritate de rezoluție, poate căuta finanțare din surse alternative prin utilizarea instrumentelor publice de stabilizare financiară prevăzute la art.213-218, în situația în care este îndeplinită următoarea condiție:</p> <p>acționarii și deținătorii de alte instrumente de proprietate, precum și deținătorii de instrumente de capital relevante și de alte instrumente de datorie eligibile au contribuit, prin reducerea valorii acestor instrumente, prin conversie sau prin alte modalități, la absorbția pierderilor și recapitalizarea băncii supuse rezoluției cu cel puțin 8% din totalul datoriilor și al capitalurilor proprii ale băncii respective, contribuție evaluată, la momentul întreprinderii acțiunii de rezoluție, în conformitate cu evaluarea prevăzută la art.72-84.</p>	<p>„datorii care pot face obiectul recapitalizării interne”;</p>	<p>autoritate de rezoluție, poate căuta finanțare din surse alternative prin utilizarea instrumentelor publice de stabilizare financiară prevăzute la art.213-218, în situația în care este îndeplinită următoarea condiție:</p> <p>acționarii și deținătorii de alte instrumente de proprietate, precum și deținătorii de instrumente de capital relevante și de alte datorii care pot face obiectul recapitalizării interne au contribuit, prin reducerea valorii acestor instrumente, prin conversie sau prin alte modalități, la absorbția pierderilor și recapitalizarea băncii supuse rezoluției cu cel puțin 8% din totalul datoriilor și al capitalurilor proprii ale băncii respective, contribuție evaluată, la momentul întreprinderii acțiunii de rezoluție, în conformitate cu evaluarea prevăzută la art.72-84.</p>
22.	<p>Articolul 93. – (1) Dispozițiile legale referitoare la anularea sau inopozabilitatea actelor prejudiciabile masei creditorilor nu se aplică transferurilor de active, drepturi sau obligații de la o bancă supusă rezoluției către o altă entitate, efectuate în virtutea aplicării unui instrument de rezoluție, a exercitării unei competențe de rezoluție sau a utilizării unui instrument public de stabilizare financiară.</p> <p>(2) Dispozițiile 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 din Legea nr.1134-XIII din 2 aprilie 1997 privind societățile pe acțiuni, art.72, 74, 75, 77-80, 84, 110, 111, art.158 alin.(5) din Codul civil nr.1107-XV din 6 iunie 2002, ale art.16 alin.(1) și (2), art.20 alin.(1), art.21 alin.(1), art.22 alin.(2)-(6) din Legea nr.220-XVI din 19 octombrie 2007 privind înregistrarea de stat a persoanelor juridice și a întreprinzătorilor individuali nu sînt aplicabile în cazul utilizării instrumentelor, competențelor și mecanismelor de rezoluție prevăzute la art.85-295.</p> <p>(3) Partea contractului de vânzare a băncii sau a contractului de predare a activelor și a obligațiilor ei se scutește de orice taxe și plăți legate de contractele</p>	<p>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”;</p>	<p>Articolul 93. – (1) Dispozițiile legale referitoare la anularea sau inopozabilitatea actelor prejudiciabile masei creditorilor nu se aplică transferurilor de active, drepturi sau obligații de la o bancă supusă rezoluției către o altă entitate, efectuate în virtutea aplicării unui instrument de rezoluție, a exercitării unei competențe de rezoluție sau a utilizării unui instrument public de stabilizare financiară.</p> <p>(2) Dispozițiile art.16 alin. (6) lit. b), art. 21 alin. (10), art. 25 al. (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 din Legea nr.1134-XIII din 2 aprilie 1997 privind societățile pe acțiuni, art. 207, 209, 210, 212-215, 219, 249, 250 din Codul civil nr.1107-XV din 6 iunie 2002, ale art.16 alin.(1) și (2), art.20 alin.(1), art.21 alin.(1), art.22 alin.(2)-(6) din Legea nr.220-XVI din 19 octombrie 2007 privind înregistrarea de stat a persoanelor juridice și a întreprinzătorilor individuali nu sînt aplicabile în cazul utilizării instrumentelor, competențelor și mecanismelor de rezoluție prevăzute la art.85-295.</p> <p>(3) Partea contractului de vânzare a băncii sau a contractului de predare a activelor și a obligațiilor ei se scutește de orice taxe și plăți legate de contractele menționate, percepute pentru efectuarea înscrierilor în</p>

	menționate, percepute pentru efectuarea înscrierilor în registrele publice și pentru serviciile prestate de autoritățile publice.		registrele publice și pentru serviciile prestate de autoritățile publice.
23.	<p>Articolul 102. – (1) În cazul în care structura care exercită funcția de supraveghere nu a finalizat evaluarea achiziției, de la data transferului de acțiuni sau de alte instrumente de proprietate, aferent aplicării instrumentului de vânzare a afacerii de către structura care exercită funcția de rezoluție, se aplică următoarele dispoziții:</p> <p>a) respectivul transfer de acțiuni sau de alte instrumente de proprietate către cumpărător are efect juridic imediat;</p> <p>b) în cursul perioadei de evaluare a achiziției și în cursul oricărei perioade în care s-a solicitat cesionarea acțiunilor sau a altor instrumente de proprietate, potrivit alin.(2) lit.b), drepturile de vot ale cumpărătorului sînt suspendate și îi revin doar Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, care nu are nicio obligație de a exercita respectivele drepturi de vot și nicio răspundere pentru exercitarea sau neexercitarea acestora;</p> <p>c) în cursul perioadei de evaluare a achiziției și în cursul oricărei perioade în care s-a solicitat cesionarea acțiunilor sau a altor instrumente de proprietate, potrivit alin.(2) lit.b), efectele juridice, inclusiv sancțiunile, prevăzute de Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor pentru încălcarea cerințelor privind solicitarea permisiunii prealabile a Băncii Naționale a Moldovei pentru achiziția de cote în capitalul social al băncii, respectiv a notificării înstrăinării și reducerii cotelor în capitalul social al băncii, nu se aplică în cazul respectivului transfer de acțiuni sau de alte instrumente de proprietate;</p> <p>d) Banca Națională a Moldovei se asigură că, imediat după finalizarea evaluării achiziției, structura care exercită funcția de supraveghere remite cumpărătorului permisiunea prealabilă sau hotărîrea privind refuzul eliberării permisiunii, cu respectarea dispozițiilor art.47 alin.(7) sau (8), după caz, din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor, precum și informează despre aceasta structura care exercită funcția de rezoluție;</p>	23. La articolul 102 alineatul (2) litera a), cuvintele „sînt pe deplin valabile și” se exclud;	<p>Articolul 102. – (1) În cazul în care structura care exercită funcția de supraveghere nu a finalizat evaluarea achiziției, de la data transferului de acțiuni sau de alte instrumente de proprietate, aferent aplicării instrumentului de vânzare a afacerii de către structura care exercită funcția de rezoluție, se aplică următoarele dispoziții:</p> <p>a) respectivul transfer de acțiuni sau de alte instrumente de proprietate către cumpărător are efect juridic imediat;</p> <p>b) în cursul perioadei de evaluare a achiziției și în cursul oricărei perioade în care s-a solicitat cesionarea acțiunilor sau a altor instrumente de proprietate, potrivit alin.(2) lit.b), drepturile de vot ale cumpărătorului sînt suspendate și îi revin doar Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, care nu are nicio obligație de a exercita respectivele drepturi de vot și nicio răspundere pentru exercitarea sau neexercitarea acestora;</p> <p>c) în cursul perioadei de evaluare a achiziției și în cursul oricărei perioade în care s-a solicitat cesionarea acțiunilor sau a altor instrumente de proprietate, potrivit alin.(2) lit.b), efectele juridice, inclusiv sancțiunile, prevăzute de Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor pentru încălcarea cerințelor privind solicitarea permisiunii prealabile a Băncii Naționale a Moldovei pentru achiziția de cote în capitalul social al băncii, respectiv a notificării înstrăinării și reducerii cotelor în capitalul social al băncii, nu se aplică în cazul respectivului transfer de acțiuni sau de alte instrumente de proprietate;</p> <p>d) Banca Națională a Moldovei se asigură că, imediat după finalizarea evaluării achiziției, structura care exercită funcția de supraveghere remite cumpărătorului permisiunea prealabilă sau hotărîrea privind refuzul eliberării permisiunii, cu respectarea dispozițiilor art.47 alin.(7) sau (8), după caz, din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor, precum și informează despre aceasta structura care exercită funcția de rezoluție;</p>

	<p>e) în cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, aprobă achiziția, drepturile de vot aferente acțiunilor sau altor instrumente de proprietate care au făcut obiectul transferului către cumpărător se consideră acordate în întregime acestuia, imediat după primirea de către cumpărător a permisiunii prealabile;</p> <p>f) în cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, refuză eliberarea permisiunii prealabile, se aplică prevederile alin.(2).</p> <p>(2) Pentru cazul prevăzut la alin.(1) lit.f) sînt aplicabile următoarele dispoziții:</p> <p>a) drepturile de vot aferente respectivelor acțiuni sau altor instrumente de proprietate sînt pe deplin valabile și se exercită în condițiile prevăzute la alin.(1) lit.b);</p> <p>b) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate cere cumpărătorului să ceseze respectivele acțiuni sau alte instrumente de proprietate într-un termen stabilit de aceasta, după ce a luat în considerare condițiile de piață prevalente; și</p> <p>c) în cazul în care cumpărătorul nu finalizează respectiva cesionare în termenul stabilit în lit.b), devin incidente prevederile ce țin de nerespectarea cerințelor privind calitatea acționariatului prevăzută în legislația aplicabilă din domeniul bancar la momentul anulării. <i>[Art.102 alin.(1),(2) modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]</i></p>		<p>e) în cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, aprobă achiziția, drepturile de vot aferente acțiunilor sau altor instrumente de proprietate care au făcut obiectul transferului către cumpărător se consideră acordate în întregime acestuia, imediat după primirea de către cumpărător a permisiunii prealabile;</p> <p>f) în cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, refuză eliberarea permisiunii prealabile, se aplică prevederile alin.(2).</p> <p>(2) Pentru cazul prevăzut la alin.(1) lit.f) sînt aplicabile următoarele dispoziții:</p> <p>a) drepturile de vot aferente respectivelor acțiuni sau altor instrumente de proprietate se exercită în condițiile prevăzute la alin.(1) lit.b);</p> <p>b) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate cere cumpărătorului să ceseze respectivele acțiuni sau alte instrumente de proprietate într-un termen stabilit de aceasta, după ce a luat în considerare condițiile de piață prevalente; și</p> <p>c) în cazul în care cumpărătorul nu finalizează respectiva cesionare în termenul stabilit în lit.b), devin incidente prevederile ce țin de nerespectarea cerințelor privind calitatea acționariatului prevăzută în legislația aplicabilă din domeniul bancar la momentul anulării. <i>[Art.102 alin.(1),(2) modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]</i></p>
24.	<p>Articolul 111. – (1) Banca-punte este o persoană juridică ce îndeplinește cumulativ următoarele cerințe:</p> <p>a) capitalul social este deținut de către Ministerul Finanțelor, iar banca-punte este controlată de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, în sensul celor prevăzute la art.231 alin.(1) lit.b) și, în particular, avînd în vedere dispozițiile art.122 alin.(1);</p> <p>b) este creată în scopul de a primi și a deține unele sau toate acțiunile sau alte instrumente de proprietate emise de o bancă supusă rezoluției ori unele sau toate activele, drepturile și obligațiile uneia sau mai multor</p>	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,”;	<p>Articolul 111. – (1) Banca-punte este o persoană juridică ce îndeplinește cumulativ următoarele cerințe:</p> <p>a) capitalul social este deținut în întregime sau parțial de către 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, iar banca-punte este controlată de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, în sensul celor prevăzute la art.231 alin.(1) lit.b) și, în particular, avînd în vedere dispozițiile art.122 alin.(1);</p> <p>b) este creată în scopul de a primi și a deține unele sau toate acțiunile sau alte instrumente de proprietate</p>

	<p>bănci supuse rezoluției, în vederea păstrării accesului la funcțiile critice și a vânzării băncii.</p> <p>(2) Aplicarea instrumentului de recapitalizare internă în scopul prevăzut la art.152 lit.b) nu trebuie să aducă atingere capacității Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, de a exercita controlul asupra băncii-punte.</p>		<p>emise de o bancă supusă rezoluției ori unele sau toate activele, drepturile și obligațiile uneia sau mai multor bănci supuse rezoluției, în vederea păstrării accesului la funcțiile critice și a vânzării băncii.</p> <p>(2) Aplicarea instrumentului de recapitalizare internă în scopul prevăzut la art.152 lit.b) nu trebuie să aducă atingere capacității Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, de a exercita controlul asupra băncii-punte.</p>
25.	<p>Articolul 122. – (1) Funcționarea unei bănci-punte respectă următoarele cerințe:</p> <p>a) conținutul documentelor privind constituirea băncii-punte este aprobat de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție;</p> <p>b) Consiliul de supraveghere al băncii-punte este constituit din 2 membri desemnați de către Banca Națională a Moldovei și un membru desemnat de către Ministerul Finanțelor;</p> <p>c) Consiliul de supraveghere al băncii-punte desemnează organul executiv al acesteia;</p> <p>d) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, aprobă organul de conducere al băncii-punte, aprobă remunerațiile membrilor organului de conducere și le stabilește responsabilitățile;</p> <p>e) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, aprobă strategia și profilul de risc ale băncii-punte;</p> <p>f) banca-punte este licențiată în conformitate cu prevederile Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor, cu reglementările emise de către Banca Națională a Moldovei în aplicarea acesteia sau cu legislația privind piața de capital, dacă această cerință este aplicabilă, și deține licențele și permisiunile necesare pentru desfășurarea activităților sau furnizarea serviciilor aferente elementelor preluate în urma unui transfer efectuat conform prevederilor art.231 și 232;</p> <p>g) banca-punte respectă dispozițiile Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor, ale reglementărilor emise de către Banca Națională a Moldovei în aplicarea acestora și face obiectul unei supravegheri în conformitate cu aceleași dispoziții;</p>	<p>25. Articolul 122 alineatul (1):</p> <p>La litera b), textul „Ministerul Finanțelor”, se substituie cu cuvintele „acționarii băncii-punte”;</p> <p>La litera e), după textul „băncii-punte” se introduc textul „ , prezentate de organul de conducere al băncii-punte”;</p>	<p>Articolul 122. – (1) Funcționarea unei bănci-punte respectă următoarele cerințe:</p> <p>a) conținutul documentelor privind constituirea băncii-punte este aprobat de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție;</p> <p>b) Consiliul de supraveghere al băncii-punte este constituit din 2 membri desemnați de către Banca Națională a Moldovei și un membru desemnat de către acționarii băncii-punte;</p> <p>c) Consiliul de supraveghere al băncii-punte desemnează organul executiv al acesteia;</p> <p>d) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, aprobă organul de conducere al băncii-punte, aprobă remunerațiile membrilor organului de conducere și le stabilește responsabilitățile;</p> <p>e) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, aprobă strategia și profilul de risc ale băncii-punte, prezentate de organul de conducere al băncii-punte;</p> <p>f) banca-punte este licențiată în conformitate cu prevederile Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor, cu reglementările emise de către Banca Națională a Moldovei în aplicarea acesteia sau cu legislația privind piața de capital, dacă această cerință este aplicabilă, și deține licențele și permisiunile necesare pentru desfășurarea activităților sau furnizarea serviciilor aferente elementelor preluate în urma unui transfer efectuat conform prevederilor art.231 și 232;</p> <p>g) banca-punte respectă dispozițiile Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor, ale reglementărilor emise de către Banca Națională a</p>

	<p>h) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate prevedea, în mod corespunzător, restricții asupra activității sale;</p> <p>i) decizia băncii-punte privind acceptarea realizării transferului prevăzut la art.110 alin.(1) este adoptată de către organul de conducere a acesteia.</p> <p>(2) În cazul în care este necesar pentru a îndeplini obiectivele rezoluției, banca-punte poate fi constituită și licențiată fără ca aceasta să respecte, pentru o perioadă de cel mult 18 luni, la începutul funcționării sale, cerințele privind fondurile proprii și, pentru o perioadă de cel mult 6 luni, alte cerințe cuprinse în actele normative prevăzute la alin.(1) lit.f) și g), utilizând majorările ulterioare ale fondurilor proprii, după caz, ca bază pentru calcularea indicatorilor prudențiali respectivi. În acest sens, structura din cadrul Băncii Naționale a Moldovei care exercită funcția de rezoluție transmite o cerere structurii care exercită funcția de supraveghere sau Comisiei Naționale a Pieței Financiare, după caz. Dacă decide să acorde o astfel de licență, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, sau Comisia Națională a Pieței Financiare, după caz, indică intervalul în care banca-punte este scutită de respectarea cerințelor respectivelor prevederi legale.</p> <p>(3) Organul de conducere al băncii-punte trebuie să asigure administrarea în mod profesionist și pe baze comerciale a respectivei bănci.</p> <p><i>[Art.122 alin.(2) modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]</i></p>		<p>Moldovei în aplicarea acestora și face obiectul unei supravegheri în conformitate cu aceleași dispoziții;</p> <p>h) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate prevedea, în mod corespunzător, restricții asupra activității sale;</p> <p>i) decizia băncii-punte privind acceptarea realizării transferului prevăzut la art.110 alin.(1) este adoptată de către organul de conducere a acesteia.</p> <p>(2) În cazul în care este necesar pentru a îndeplini obiectivele rezoluției, banca-punte poate fi constituită și licențiată fără ca aceasta să respecte, pentru o perioadă de cel mult 18 luni, la începutul funcționării sale, cerințele privind fondurile proprii și, pentru o perioadă de cel mult 6 luni, alte cerințe cuprinse în actele normative prevăzute la alin.(1) lit.f) și g), utilizând majorările ulterioare ale fondurilor proprii, după caz, ca bază pentru calcularea indicatorilor prudențiali respectivi. În acest sens, structura din cadrul Băncii Naționale a Moldovei care exercită funcția de rezoluție transmite o cerere structurii care exercită funcția de supraveghere sau Comisiei Naționale a Pieței Financiare, după caz. Dacă decide să acorde o astfel de licență, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, sau Comisia Națională a Pieței Financiare, după caz, indică intervalul în care banca-punte este scutită de respectarea cerințelor respectivelor prevederi legale.</p> <p>(3) Organul de conducere al băncii-punte trebuie să asigure administrarea în mod profesionist și pe baze comerciale a respectivei bănci.</p> <p><i>[Art.122 alin.(2) modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]</i></p>
26.	<p>Articolul 132. – Îndeplinirea de către Ministerul Finanțelor a criteriilor prevăzute la art.48 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor este prezumată</p> <p><i>[Art.132 modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]</i></p>	26. La articolul 132, textul „Ministerul Finanțelor”, se substituie cu textul „autoritățile publice și Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar”;	<p>Articolul 132. – Îndeplinirea de către autoritățile publice și Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, a criteriilor prevăzute la art.48 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor este prezumată.</p> <p><i>[Art.132 modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]</i></p>
27.	<p>Articolul 155. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, nu exercită competențele de reducere a valorii sau de conversie în</p>	27. La articolul 155 alineatul (7), cuvintele „eligibile pentru aplicarea instrumentului de recapitalizare internă”, se substituie cu	<p>Articolul 155. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, nu exercită competențele de reducere a valorii sau de conversie în</p>

<p>cazul următoarelor datorii, indiferent de legea care le reglementează:</p> <p>a) depozitele garantate;</p> <p>b) obligațiile garantate, inclusiv obligațiunile garantate și datoriile sub forma unor instrumente financiare utilizate în scopul acoperirii riscurilor, care constituie o parte integrantă a portofoliului suport și care, în temeiul cadrului legislativ, sînt garantate în mod asemănător cu obligațiunile garantate;</p> <p>c) orice datorie care rezultă în virtutea deținerii de către bancă a unor active sau lichidități aparținînd clienților, inclusiv active sau lichidități aparținînd clienților, deținute în numele unui organism de plasament colectiv, cu condiția ca respectivul client să fie protejat în baza legislației aplicabile privind procedura de lichidare silită a băncii;</p> <p>d) orice datorie care rezultă în virtutea existenței unei relații fiduciare între bancă, în calitate de fiduciar, și o altă persoană, în calitate de beneficiar, cu condiția ca respectivul beneficiar să fie protejat în baza legislației civile sau a celei privind procedura de lichidare silită a băncii;</p> <p>e) datoriile față de bănci, excluzînd entitățile care fac parte din același grup, cu o scadență inițială mai mică de șapte zile;</p> <p>f) datoriile cu o scadență reziduală mai mică de șapte zile față de sistemele de plăți și de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare sau operatorii acestor sisteme sau față de participanții la astfel de sisteme și care rezultă din participarea la un astfel de sistem;</p> <p>g) datoria față de oricare dintre entitățile prevăzute la alin.(2).</p> <p>(2) În aplicarea prevederilor alin.(1) lit.g), categoriile de entități sînt următoarele:</p> <p>a) angajatul, în ceea ce privește salariile, beneficiile de tipul pensiilor sau alte forme de remunerație fixă acumulate, cu excepția componentei variabile a remunerației care nu este reglementată printr-un contract colectiv de muncă;</p> <p>b) creditorii comerciali, în scopul de a obține sau nu profit în ceea ce privește furnizarea către bancă de</p>	<p>cuvintele „care pot face obiectul recapitalizării interne”;</p>	<p>cazul următoarelor datorii, indiferent de legea care le reglementează:</p> <p>a) depozitele garantate;</p> <p>b) obligațiile garantate, inclusiv obligațiunile garantate și datoriile sub forma unor instrumente financiare utilizate în scopul acoperirii riscurilor, care constituie o parte integrantă a portofoliului suport și care, în temeiul cadrului legislativ, sînt garantate în mod asemănător cu obligațiunile garantate;</p> <p>c) orice datorie care rezultă în virtutea deținerii de către bancă a unor active sau lichidități aparținînd clienților, inclusiv active sau lichidități aparținînd clienților, deținute în numele unui organism de plasament colectiv, cu condiția ca respectivul client să fie protejat în baza legislației aplicabile privind procedura de lichidare silită a băncii;</p> <p>d) orice datorie care rezultă în virtutea existenței unei relații fiduciare între bancă, în calitate de fiduciar, și o altă persoană, în calitate de beneficiar, cu condiția ca respectivul beneficiar să fie protejat în baza legislației civile sau a celei privind procedura de lichidare silită a băncii;</p> <p>e) datoriile față de bănci, excluzînd entitățile care fac parte din același grup, cu o scadență inițială mai mică de șapte zile;</p> <p>f) datoriile cu o scadență reziduală mai mică de șapte zile față de sistemele de plăți și de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare sau operatorii acestor sisteme sau față de participanții la astfel de sisteme și care rezultă din participarea la un astfel de sistem;</p> <p>g) datoria față de oricare dintre entitățile prevăzute la alin.(2).</p> <p>(2) În aplicarea prevederilor alin.(1) lit.g), categoriile de entități sînt următoarele:</p> <p>a) angajatul, în ceea ce privește salariile, beneficiile de tipul pensiilor sau alte forme de remunerație fixă acumulate, cu excepția componentei variabile a remunerației care nu este reglementată printr-un contract colectiv de muncă;</p> <p>b) creditorii comerciali, în scopul de a obține sau nu profit în ceea ce privește furnizarea către bancă de</p>
--	--	--

<p>mărfuri sau servicii care sînt cruciale pentru desfășurarea zilnică a activităților sale, incluzînd servicii informatice, servicii de utilități, precum și închirierea, întreținerea și reparațiile spațiilor de lucru;</p> <p>c) Serviciul Fiscal de Stat și autoritățile de asigurări sociale, cu condiția ca datoriile respective să fie considerate creanțe privilegiate în baza legii aplicabile;</p> <p>d) schemele de garantare a depozitelor pentru datorii care decurg din contribuțiile datorate în conformitate cu legislația privind schemele de garantare a depozitelor.</p> <p>(3) Prevederile alin.(2) lit.a) nu se aplică componentei variabile a remunerației personalului care expune banca unor riscuri semnificative, așa cum este identificat potrivit reglementărilor emise de către Banca Națională a Moldovei.</p> <p>(4) Toate activele garantate incluse într-un portofoliu-suport pentru obligațiunile garantate rămîn neafectate, segregate și cu fonduri suficiente.</p> <p>(5) Nici cerința prevăzută la alin.(4) și nici prevederile alin.(1) lit.b) nu împiedică Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, să își exercite, după caz, respectivele competențe în legătură cu orice parte a unei obligațiuni garantate sau a unei datorii, pentru care s-a depus o garanție reală, care depășește valoarea activelor, a gajului, a dreptului de retenție sau a garanției reale care o acoperă.</p> <p>(6) Prevederile alin.(1) lit.a) nu împiedică Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, să își exercite, după caz, respectivele competențe în legătură cu orice parte a unui depozit care depășește nivelul de garantare prevăzut de legislația privind schemele de garantare a depozitelor.</p> <p>(7) Fără a aduce atingere dispozițiilor privind expunerile din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor și reglementărilor în materie emise de Banca Națională a Moldovei, pentru a se asigura posibilități de soluționare a băncilor, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, limitează, în conformitate cu prevederile art.39 lit.b) din prezenta lege, măsura în care alte bănci dețin datorii eligibile pentru aplicarea instrumentului de recapitalizare internă,</p>	<p>mărfuri sau servicii care sînt cruciale pentru desfășurarea zilnică a activităților sale, incluzînd servicii informatice, servicii de utilități, precum și închirierea, întreținerea și reparațiile spațiilor de lucru;</p> <p>c) Serviciul Fiscal de Stat și autoritățile de asigurări sociale, cu condiția ca datoriile respective să fie considerate creanțe privilegiate în baza legii aplicabile;</p> <p>d) schemele de garantare a depozitelor pentru datorii care decurg din contribuțiile datorate în conformitate cu legislația privind schemele de garantare a depozitelor.</p> <p>(3) Prevederile alin.(2) lit.a) nu se aplică componentei variabile a remunerației personalului care expune banca unor riscuri semnificative, așa cum este identificat potrivit reglementărilor emise de către Banca Națională a Moldovei.</p> <p>(4) Toate activele garantate incluse într-un portofoliu-suport pentru obligațiunile garantate rămîn neafectate, segregate și cu fonduri suficiente.</p> <p>(5) Nici cerința prevăzută la alin.(4) și nici prevederile alin.(1) lit.b) nu împiedică Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, să își exercite, după caz, respectivele competențe în legătură cu orice parte a unei obligațiuni garantate sau a unei datorii, pentru care s-a depus o garanție reală, care depășește valoarea activelor, a gajului, a dreptului de retenție sau a garanției reale care o acoperă.</p> <p>(6) Prevederile alin.(1) lit.a) nu împiedică Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, să își exercite, după caz, respectivele competențe în legătură cu orice parte a unui depozit care depășește nivelul de garantare prevăzut de legislația privind schemele de garantare a depozitelor.</p> <p>(7) Fără a aduce atingere dispozițiilor privind expunerile din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor și reglementărilor în materie emise de Banca Națională a Moldovei, pentru a se asigura posibilități de soluționare a băncilor, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, limitează, în conformitate cu prevederile art.39 lit.b) din prezenta lege, măsura în care alte bănci dețin datorii care pot face</p>
---	--

	<p>cu excepția datoriilor care sînt deținute la entități care fac parte din același grup.</p> <p><i>[Art.155 alin.(1) modificat prin Legea nr.301 din 03.11.2022, în vigoare 25.12.2022]</i></p> <p><i>[Art.155 modificat prin Legea nr.178 din 21.07.2017, în vigoare 18.08.2017]</i></p>		<p>obiectul recapitalizării interne, cu excepția datoriilor care sînt deținute la entități care fac parte din același grup.</p> <p><i>[Art.155 alin.(1) modificat prin Legea nr.301 din 03.11.2022, în vigoare 25.12.2022]</i></p> <p><i>[Art.155 modificat prin Legea nr.178 din 21.07.2017, în vigoare 18.08.2017]</i></p>
28.	<p>Articolul 156. – În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, decide să excludă, integral sau parțial, o datorie eligibilă sau o categorie de datorii eligibile în temeiul art.61 alin.(2), nivelul reducerii valorii sau conversiei aplicate altor datorii eligibile poate fi crescut, pentru a ține seama de excluderile respective, cu condiția ca nivelul reducerii valorii sau conversiei aplicate altor datorii eligibile să respecte principiul prevăzut la art.61 lit.g).</p>	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;	<p>Articolul 156. – În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, decide să excludă, integral sau parțial, o datorie care poate face obiectul recapitalizării interne sau o categorie de datorii care pot face obiectul recapitalizării interne în temeiul art.61 alin.(2), nivelul reducerii valorii sau conversiei aplicate altor datorii care pot face obiectul recapitalizării interne poate fi crescut, pentru a ține seama de excluderile respective, cu condiția ca nivelul reducerii valorii sau conversiei aplicate altor datorii care pot face obiectul recapitalizării interne să respecte principiul prevăzut la art.61 lit.g).</p>
29.	<p>Articolul 157. – În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, decide să excludă, integral sau parțial, o datorie eligibilă sau o categorie de datorii eligibile cu respectarea art.154-163, iar pierderile care ar fi fost suportate de datoriile respective nu au fost transferate complet altor creditori, fondul de rezoluție bancară poate contribui cu un aport în beneficiul băncii supuse rezoluției pentru atingerea unuia sau ambelor dintre următoarele scopuri:</p> <p>a) de a acoperi orice pierderi care nu au fost absorbite de datoriile eligibile și de a restabili la zero valoarea activului net al băncii supuse rezoluției, în conformitate cu prevederile art.171 lit.a);</p> <p>b) de a achiziționa acțiuni sau alte instrumente de proprietate sau de capital în banca supusă rezoluției, pentru a recapitaliza banca respectivă, în conformitate cu prevederile art.171 lit.b).</p>	29. La articolul 157, cuvintele „datorie eligibilă” la orice formă gramaticală, se substituie cu textul „datorie care poate face obiectul recapitalizării interne” la forma gramaticală corespunzătoare;	<p>Articolul 157. – În cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, decide să excludă, integral sau parțial, o datorie care poate face obiectul recapitalizării interne sau o categorie de datorii care pot face obiectul recapitalizării interne cu respectarea art.154-163, iar pierderile care ar fi fost suportate de datoriile respective nu au fost transferate complet altor creditori, fondul de rezoluție bancară poate contribui cu un aport în beneficiul băncii supuse rezoluției pentru atingerea unuia sau ambelor dintre următoarele scopuri:</p> <p>a) de a acoperi orice pierderi care nu au fost absorbite de datoriile care pot face obiectul recapitalizării interne și de a restabili la zero valoarea activului net al băncii supuse rezoluției, în conformitate cu prevederile art.171 lit.a);</p> <p>b) de a achiziționa acțiuni sau alte instrumente de proprietate sau de capital în banca supusă rezoluției, pentru a recapitaliza banca respectivă, în conformitate cu prevederile art.171 lit.b).</p>
30.	<p>Articolul 158. – Fondul de rezoluție bancară poate contribui cu un aport, conform art.157, doar dacă:</p>	30. La articolul 158 litera a), cuvintele „instrumente de datorie eligibile” se substituie	<p>Articolul 158. – Fondul de rezoluție bancară poate contribui cu un aport, conform art.157, doar dacă:</p>

	<p>a) acționarii și deținătorii de alte instrumente de proprietate, precum și deținătorii de instrumente de capital relevante și de alte instrumente de datorie eligibile au contribuit, prin reducerea valorii acestor instrumente, prin conversie sau prin alte modalități, la absorbția pierderilor și recapitalizarea băncii supuse rezoluției, cu cel puțin 8% din totalul datoriilor și al capitalurilor proprii ale băncii respective, contribuție evaluată, la momentul întreprinderii acțiunii de rezoluție, în conformitate cu evaluarea prevăzută la art.72-84; și</p> <p>b) contribuția fondului de rezoluție bancară nu depășește 5% din totalul datoriilor și al capitalurilor proprii ale băncii supuse rezoluției, cuantificată, la momentul inițierii acțiunii de rezoluție, potrivit evaluării prevăzute la art.72-84.</p>	<p>cu cuvintele „datorii care pot face obiectul recapitalizării interne”;</p>	<p>a) acționarii și deținătorii de alte instrumente de proprietate, precum și deținătorii de instrumente de capital relevante și de alte datorii care pot face obiectul recapitalizării interne au contribuit, prin reducerea valorii acestor instrumente, prin conversie sau prin alte modalități, la absorbția pierderilor și recapitalizarea băncii supuse rezoluției, cu cel puțin 8% din totalul datoriilor și al capitalurilor proprii ale băncii respective, contribuție evaluată, la momentul întreprinderii acțiunii de rezoluție, în conformitate cu evaluarea prevăzută la art.72-84; și</p> <p>b) contribuția fondului de rezoluție bancară nu depășește 5% din totalul datoriilor și al capitalurilor proprii ale băncii supuse rezoluției, cuantificată, la momentul inițierii acțiunii de rezoluție, potrivit evaluării prevăzute la art.72-84.</p>
31.	<p>Articolul 164. – (1) Băncile îndeplinesc în permanență o cerință minimă de fonduri proprii și datorii eligibile.</p> <p>(2) Cerința minimă se calculează ca suma fondurilor proprii și a datoriilor eligibile, exprimată ca procentaj din totalul datoriilor și al fondurilor proprii ale băncii.</p> <p>(3) În sensul alin.(2), datoriile care provin din instrumente financiare derivate sînt incluse în datoriile totale în baza faptului că drepturile la compensare ale contrapărții sînt recunoscute pe deplin.</p>	<p>31. Articolul 164 va avea următorul cuprins:</p> <p>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.</p> <p>(2) Cerința minimă se calculează ca suma fondurilor proprii și a datoriilor eligibile și este exprimată ca procentaj din:</p> <p>a) quantumul total al expunerii la risc al băncii, astfel cum este de definit de Banca Națională a Moldovei în reglementările sale;</p> <p>b) indicatorul de măsurare a expunerii totale a băncii, astfel cum este de definit de Banca Națională a Moldovei în reglementările sale.</p> <p>(3) Banca Națională a Moldovei va stabili prin act normativ următoarele:</p> <p>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).</p> <p>b) determinarea categoriilor de bănci în dependență de mărimea activelor băncilor și</p>	<p>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.</p> <p>(2) Cerința minimă se calculează ca suma fondurilor proprii și a datoriilor eligibile și este exprimată ca procentaj din:</p> <p>a) quantumul total al expunerii la risc al băncii, astfel cum este de definit de Banca Națională a Moldovei în reglementările sale;</p> <p>b) indicatorul de măsurare a expunerii totale a băncii, astfel cum este de definit de Banca Națională a Moldovei în reglementările sale.</p> <p>(3) Banca Națională a Moldovei va stabili prin act normativ următoarele:</p> <p>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).</p> <p>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);</p>

		<p>importanța sistemică a acestora, în vederea calculării cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile potrivit lit.a);</p> <p>c) cerințele de raportare și publicare a cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile.”</p>	<p>c) cerințele de raportare și publicare a cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile.</p>
32.	<p>Articolul 165. – (1) Datoriile eligibile sînt incluse în suma fondurilor proprii și a datoriilor eligibile prevăzută la art.164 numai dacă îndeplinesc următoarele condiții:</p> <p>a) instrumentul este emis și plătit integral;</p> <p>b) datoria nu este față de banca însăși, nu este garantată și nu face obiectul unei garanții acordate de aceasta;</p> <p>c) achiziționarea instrumentului nu a fost finanțată, direct sau indirect, de bancă;</p> <p>d) datoria are o scadență reziduală de cel puțin un an;</p> <p>e) datoria nu decurge dintr-un instrument financiar derivat;</p> <p>f) datoria nu decurge dintr-un depozit care beneficiază de preferință în conformitate cu legislația privind procedura de lichidare silită a băncii.</p> <p>(2) În sensul alin.(1) lit.d), atunci cînd o datorie conferă proprietarului său un drept de rambursare anticipată, scadența datoriei este reprezentată de prima dată la care se naște acest drept.</p>	<p>32. Articolul 165 va avea următorul cuprins:</p> <p>„Articolul 165. – (1) Datoriile eligibile sînt incluse în suma fondurilor proprii și a datoriilor eligibile prevăzută la art.164 numai dacă îndeplinesc următoarele condiții:</p> <p>a) datoriile sunt emise direct sau, după caz, obținute direct de o bancă și sunt plătite integral;</p> <p>b) numai părțile din datorii care sunt achitate integral sunt eligibile pentru a fi calificate ca datorii care pot face obiectul recapitalizării interne.</p> <p>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;</p> <p>d) achiziționarea instrumentului nu a fost finanțată, direct sau indirect, de bancă;</p> <p>e) datoria are o scadență reziduală de cel puțin un an;</p> <p>f) datoria nu decurge dintr-un instrument financiar derivat;</p> <p>g) datoria nu decurge dintr-un depozit care beneficiază de preferință în conformitate cu legislația privind procedura de lichidare silită a băncii.</p> <p>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;</p> <p>i) dispozițiile care reglementează datoriile nu includ niciun stimulent pentru exercitarea unei opțiuni de vânzare (<i>call</i>) sau răscumpărarea înainte de scadență sau, după caz, rambursarea</p>	<p>Articolul 165. – (1) Datoriile eligibile sînt incluse în suma fondurilor proprii și a datoriilor eligibile prevăzută la art.164 numai dacă îndeplinesc următoarele condiții:</p> <p>a) datoriile sunt emise direct sau, după caz, obținute direct de o bancă și sunt plătite integral;</p> <p>b) numai părțile din datorii care sunt achitate integral sunt eligibile pentru a fi calificate ca datorii care pot face obiectul recapitalizării interne.</p> <p>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;</p> <p>d) achiziționarea instrumentului nu a fost finanțată, direct sau indirect, de bancă;</p> <p>e) datoria are o scadență reziduală de cel puțin un an;</p> <p>f) datoria nu decurge dintr-un instrument financiar derivat;</p> <p>g) datoria nu decurge dintr-un depozit care beneficiază de preferință în conformitate cu legislația privind procedura de lichidare silită a băncii.</p> <p>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;</p> <p>i) dispozițiile care reglementează datoriile nu includ niciun stimulent pentru exercitarea unei opțiuni de vânzare (<i>call</i>) sau răscumpărarea înainte de scadență sau, după caz, rambursarea instrumentului;</p>

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.

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

		<p>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;</p> <p>q) alte condiții ce rezultă din actele emise de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție în temeiul art.164.</p> <p>(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.</p> <p>(3) Condiția de la lit.p) se aplică băncii care îndeplinește următoarele condiții:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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. <p>(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 datoriilor eligibile pentru respectarea cerinței prevăzute la art.164 alin.(1).</p>	<p>anticipată, scadența datoriei este reprezentată de prima dată la care se naște acest drept.</p> <p>(3) Condiția de la lit.p) se aplică băncii care îndeplinește următoarele condiții:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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. <p>(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 datoriilor eligibile pentru respectarea cerinței prevăzute la art.164 alin.(1).</p>
33.	<p>Articolul 167. – (1) Banca Națională a Moldovei se asigură că cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile a fiecărei bănci, în conformitate cu prevederile art.164, este determinată de către structura care exercită funcția de rezoluție, în urma consultării cu structura care exercită funcția de supraveghere, în baza cel puțin a următoarelor criterii:</p> <p>a) necesitatea de a asigura faptul că soluționarea băncii este posibilă, în sensul art.32 alin.(3), prin aplicarea instrumentelor de rezoluție inclusiv, după caz, a instrumentului de recapitalizare internă, într-un mod care să permită atingerea obiectivelor rezoluției;</p> <p>b) necesitatea de a asigura, după caz, că banca deține suficiente datorii eligibile pentru a garanta că, în cazul aplicării instrumentului de recapitalizare internă, pierderile pot fi absorbite, iar rata fondurilor proprii de</p>	<p>33. Articolul 167 alineatul (1):</p> <p>litera b), se reformulează și va avea următorul cuprins:</p> <p>„(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</p>	<p>Articolul 167. – (1) Banca Națională a Moldovei se asigură că cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile a fiecărei bănci, în conformitate cu prevederile art.164, este determinată de către structura care exercită funcția de rezoluție, în urma consultării cu structura care exercită funcția de supraveghere, în baza cel puțin a următoarelor criterii:</p> <p>a) necesitatea de a asigura faptul că soluționarea băncii este posibilă, în sensul art.32 alin.(3), prin aplicarea instrumentelor de rezoluție inclusiv, după caz, a instrumentului de recapitalizare internă, într-un mod care să permită atingerea obiectivelor rezoluției;</p> <p>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</p>

	<p>nivelul 1 de bază ale băncii poate fi readusă 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;</p> <p>c) necesitatea de a asigura că, dacă potrivit planului de rezoluție se anticipează că anumite clase de datorii eligibile ar putea fi excluse de la recapitalizarea internă în temeiul art.156 sau că anumite clase de datorii eligibile ar putea fi transferate integral unui destinatar în cadrul unui transfer parțial, banca deține suficiente alte datorii eligibile pentru a garanta că pierderile ar putea fi absorbite și că rata fondurilor proprii de nivelul 1 de bază ale băncii ar putea fi readusă la un nivel necesar pentru a-i permite 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;</p> <p>d) dimensiunea, modelul economic, modelul de finanțare și profilul de risc al băncii;</p> <p>e) măsura în care situația de dificultate majoră în care se află banca ar avea efecte negative asupra stabilității financiare, inclusiv din cauza contagiunii rezultate de pe urma interconectării sale cu alte bănci sau cu restul sistemului financiar.</p> <p>(2) În vederea punerii în aplicare a dispozițiilor alin.(1), Banca Națională a Moldovei va emite reglementări.</p> <p><i>[Art.167 alin.(1) completat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]</i></p>	<p>în continuare un grad suficient de încredere a pieței în respectiva bancă;”</p> <p>la litera c):</p> <p>după cuvintele „banca deține suficiente” se introduc cuvintele „fonduri proprii și”</p> <p>cuvintele „de nivelul 1 de bază” se substituie cu cuvântul „totale”,</p> <p>cuvintele „datorii eligibile” la orice formă gramaticală se substituie cu cuvintele „datorii care pot face obiectul recapitalizării interne” la forma gramaticală corespunzătoare;</p>	<p>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;</p> <p>c) necesitatea de a asigura că, dacă potrivit planului de rezoluție se anticipează că anumite clase de datorii care pot face obiectul recapitalizării interne ar putea fi excluse de la recapitalizarea internă în temeiul art.156 sau că anumite clase de datorii care pot face obiectul recapitalizării interne ar putea fi transferate integral unui destinatar în cadrul unui transfer parțial, banca deține suficiente fonduri proprii și alte datorii care pot face obiectul recapitalizării interne pentru a garanta că pierderile ar putea fi absorbite și că rata fondurilor proprii totale ale băncii ar putea fi readusă la un nivel necesar pentru a-i permite 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;</p> <p>d) dimensiunea, modelul economic, modelul de finanțare și profilul de risc al băncii;</p> <p>e) măsura în care situația de dificultate majoră în care se află banca ar avea efecte negative asupra stabilității financiare, inclusiv din cauza contagiunii rezultate de pe urma interconectării sale cu alte bănci sau cu restul sistemului financiar.</p> <p>(2) În vederea punerii în aplicare a dispozițiilor alin.(1), Banca Națională a Moldovei va emite reglementări.</p>
34.	-	<p>34. Legea se completează cu articolele 167¹-167⁴ cu următorul cuprins:</p> <p>„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</p>	<p>Articolul 167¹. – O bancă, emitent de datorii eligibile care îndeplinesc 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</p>

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 datorită 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

calculat la cursul oficial stabilit de Banca Națională a Moldovei la data vânzării

Articolul 167². – Prevederile articolului 167¹ nu se aplică datorită 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).

		structura care exercită funcția de supraveghere se consultă reciproc în exercitarea competențelor prevăzute la alin. (1).”;	
35.	<p>Articolul 171. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, atunci când aplică instrumentul de recapitalizare internă, stabilește, în baza unei evaluări care respectă art.72-84, suma agregată a următoarelor:</p> <p>a) după caz, valoarea cu care trebuie reduse datoriile eligibile pentru a se asigura faptul că valoarea activului net al băncii supuse rezoluției este egală cu zero; și</p> <p>b) după caz, valoarea în care datoriile eligibile trebuie convertite în acțiuni sau în alte tipuri de instrumente de capital pentru a restabili rata fondurilor proprii de nivelul 1 de bază al băncii supuse rezoluției sau al băncii-punte.</p> <p><i>[Art.171 completat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]</i></p>	35. La articolul 171 litera a) și b), cuvintele „datoriile eligibile” se substituie cu cuvintele „datoriile care pot face obiectul recapitalizării interne”;	<p>Articolul 171. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, atunci când aplică instrumentul de recapitalizare internă, stabilește, în baza unei evaluări care respectă art.72-84, suma agregată a următoarelor:</p> <p>a) după caz, valoarea cu care trebuie reduse datoriile care pot face obiectul recapitalizării interne pentru a se asigura faptul că valoarea activului net al băncii supuse rezoluției este egală cu zero; și</p> <p>b) după caz, valoarea în care datoriile care pot face obiectul recapitalizării interne trebuie convertite în acțiuni sau în alte tipuri de instrumente de capital pentru a restabili rata fondurilor proprii de nivelul 1 de bază al băncii supuse rezoluției sau al băncii-punte.</p> <p><i>[Art.171 completat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]</i></p>
36.	<p>Articolul 172. – (1) Evaluarea prevăzută la art.171 stabilește valoarea cu care trebuie reduse sau convertite datoriile eligibile pentru a restabili rata fondurilor proprii de nivelul 1 de bază ale băncii supuse rezoluției sau, după caz, pentru a asigura rata fondurilor proprii de nivelul 1 de bază pentru banca-punte, ținând seama de orice contribuție la capital din partea fondului de rezoluție bancară în temeiul art.301 alin.(1) lit.d), pentru a menține o încredere suficientă a pieței în banca supusă rezoluției sau în banca-punte și pentru a-i permite acesteia, pe o perioadă de cel puțin un an, să respecte condițiile de autorizare și să își desfășoare în continuare activitățile pentru care a fost licențiată în conformitate cu Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor.</p> <p>(2) Atunci când Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, intenționează să folosească instrumentul de separare a activelor prevăzut la art.138-150, valoarea cu care trebuie reduse datoriile eligibile va ține seama de o estimare prudentă a</p>	36. La articolul 172 alineatul (1), (2), cuvintele „datoriile eligibile”, se substituie cu cuvintele „datoriile care pot face obiectul recapitalizării interne”;	<p>Articolul 172. – (1) Evaluarea prevăzută la art.171 stabilește valoarea cu care trebuie reduse sau convertite datoriile care pot face obiectul recapitalizării interne pentru a restabili rata fondurilor proprii de nivelul 1 de bază ale băncii supuse rezoluției sau, după caz, pentru a asigura rata fondurilor proprii de nivelul 1 de bază pentru banca-punte, ținând seama de orice contribuție la capital din partea fondului de rezoluție bancară în temeiul art.301 alin.(1) lit.d), pentru a menține o încredere suficientă a pieței în banca supusă rezoluției sau în banca-punte și pentru a-i permite acesteia, pe o perioadă de cel puțin un an, să respecte condițiile de autorizare și să își desfășoare în continuare activitățile pentru care a fost licențiată în conformitate cu Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor.</p> <p>(2) Atunci când Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, intenționează să folosească instrumentul de separare a activelor prevăzut la art.138-150, valoarea cu care trebuie reduse datoriile care pot face obiectul recapitalizării interne va ține seama</p>

	necesarului de capital al vehiculului de administrare a activelor, după caz.		de o estimare prudentă a necesarului de capital al vehiculului de administrare a activelor, după caz. <i>[Art.172 alin.(1) completat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]</i>
37.	<p>Articolul 180. – La aplicarea instrumentului de recapitalizare internă, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, exercită competențele de reducere a valorii sau de conversie, cu respectarea oricăror excluderi prevăzute la art.155 și 156 și cu respectarea următoarelor cerințe:</p> <p>a) valoarea elementelor de fonduri proprii de nivelul 1 de bază este redusă în conformitate cu prevederile art.226 lit.a);</p> <p>b) numai dacă reducerea totală a valorii, efectuată în temeiul lit.a) este inferioară valorii totale a sumelor prevăzute la art.177 lit.b) și c), Banca Națională a Moldovei reduce valoarea principalului instrumentelor de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar, în măsura în care este necesar și în limitele capacității acestora;</p> <p>c) numai dacă reducerea totală a valorii acțiunilor sau a altor instrumente de proprietate și a instrumentelor de capital relevante, efectuată în temeiul lit.a) și b) este inferioară valorii totale a sumelor prevăzute la art.177 lit.b) și c), Banca Națională a Moldovei reduce, în măsura în care este necesar, valoarea principalului datoriilor subordonate care nu reprezintă instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar sau de nivelul 2, în conformitate cu ierarhia creanțelor din procedura de lichidare silită, împreună cu reducerea valorii prevăzută la lit.a) și b), pentru a obține valoarea totală a sumelor prevăzute la art.177 lit.b) și c);</p> <p>d) numai dacă reducerea totală a valorii acțiunilor sau a altor instrumente de proprietate și a instrumentelor de capital relevante, precum și a datoriilor eligibile, efectuată în temeiul lit.a)-c) este inferioară valorii totale a sumelor prevăzute la art.177 lit.b) și c), Banca Națională a Moldovei reduce, în măsura în care este necesar, valoarea principalului sau suma de plată datorată, aferentă datoriilor eligibile rămase în conformitate cu ierarhia creanțelor în procedura de lichidare silită, cu respectarea prevederilor art.154-163,</p>	<p>37. Articolul 180: se completează cu lit.b¹) cu următorul cuprins:</p> <p>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;</p> <p>la litera c) textul „lit.a) și b)” se substituie cu textul „lit.a), b) și b¹)” în ambele cazuri;</p> <p>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;</p>	<p>Articolul 180. – La aplicarea instrumentului de recapitalizare internă, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, exercită competențele de reducere a valorii sau de conversie, cu respectarea oricăror excluderi prevăzute la art.155 și 156 și cu respectarea următoarelor cerințe:</p> <p>a) valoarea elementelor de fonduri proprii de nivelul 1 de bază este redusă în conformitate cu prevederile art.226 lit.a);</p> <p>b) numai dacă reducerea totală a valorii, efectuată în temeiul lit.a) este inferioară valorii totale a sumelor prevăzute la art.177 lit.b) și c), Banca Națională a Moldovei reduce valoarea principalului instrumentelor de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar, în măsura în care este necesar și în limitele capacității acestora;</p> <p>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;</p> <p>c) numai dacă reducerea totală a valorii acțiunilor sau a altor instrumente de proprietate și a instrumentelor de capital relevante, efectuată în temeiul lit.a), b) și b¹) este inferioară valorii totale a sumelor prevăzute la art.177 lit.b) și c), Banca Națională a Moldovei reduce, în măsura în care este necesar, valoarea principalului datoriilor subordonate care nu reprezintă instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar și instrumente de fonduri proprii de nivelul 2, în conformitate cu ierarhia creanțelor din procedura de lichidare silită, împreună cu reducerea valorii prevăzută la lit.a), b) și b¹), pentru a obține valoarea totală a sumelor prevăzute la art.177 lit.b) și c);</p> <p>d) numai dacă reducerea totală a valorii acțiunilor sau a altor instrumente de proprietate și a instrumentelor de capital relevante, precum și a datoriilor care pot face obiectul recapitalizării interne, efectuată în temeiul lit.a)-</p>

	<p>împreună cu reducerea valorii prevăzută la lit.a)-c), pentru a obține valoarea totală a sumelor prevăzute la art.177 lit.b) și c).</p>		<p>c) este inferioară valorii totale a sumelor prevăzute la art.177 lit.b) și c), Banca Națională a Moldovei reduce, în măsura în care este necesar, valoarea principalului sau suma de plată datorată, aferentă datoriilor care pot face obiectul recapitalizării interne rămase în conformitate cu ierarhia creanțelor în procedura de lichidare silită, cu respectarea prevederilor art.154-163, împreună cu reducerea valorii prevăzută la lit.a)-c), pentru a obține valoarea totală a sumelor prevăzute la art.177 lit.b) și c). <i>[Art.180 modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]</i></p>
38.	<p>Articolul 181. – (1) La aplicarea competențelor de reducere a valorii sau de conversie, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, alocă pierderile reprezentate de valoarea totală a sumelor prevăzute la art.177 lit.b) și c) în mod egal între acțiuni sau alte instrumente de proprietate și datoriile eligibile de același rang, prin reducerea în mod egal a valorii principalului sau a sumei de plată datorate, aferentă acțiunilor sau altor instrumente de proprietate și datoriilor eligibile respective, proporțional cu valoarea acestora, cu excepția cazului în care o repartitie diferită a pierderilor între datoriile de același rang este permisă potrivit prevederilor art.156.</p> <p>(2) Prevederile alin.(1) nu împiedică acordarea unui tratament mai favorabil datoriilor care au fost excluse de la recapitalizarea internă în conformitate cu prevederile art.155 și 156, în comparație cu datoriile eligibile care au același rang de prioritate în cadrul unei proceduri de lichidare silită a băncii.</p>	38. La articolul 181 cuvintele „datorii eligibile” la orice formă gramaticală se substituie cu textul „datorii care pot face obiectul recapitalizării interne”, la forma gramaticală corespunzătoare;	<p>Articolul 181. – (1) La aplicarea competențelor de reducere a valorii sau de conversie, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, alocă pierderile reprezentate de valoarea totală a sumelor prevăzute la art.177 lit.b) și c) în mod egal între acțiuni sau alte instrumente de proprietate și datoriile care pot face obiectul recapitalizării interne de același rang, prin reducerea în mod egal a valorii principalului sau a sumei de plată datorate, aferentă acțiunilor sau altor instrumente de proprietate și datoriilor care pot face obiectul recapitalizării interne respective, proporțional cu valoarea acestora, cu excepția cazului în care o repartitie diferită a pierderilor între datoriile de același rang este permisă potrivit prevederilor art.156.</p> <p>(2) Prevederile alin.(1) nu împiedică acordarea unui tratament mai favorabil datoriilor care au fost excluse de la recapitalizarea internă în conformitate cu prevederile art.155 și 156, în comparație cu datoriile care pot face obiectul recapitalizării interne care au același rang de prioritate în cadrul unei proceduri de lichidare silită a băncii.</p>
39.	<p>Articolul 208. – Documentele constitutive sau statutul băncii, inclusiv drepturile de preempțiune ale acționarilor sau obligația de a obține aprobarea acționarilor pentru o majorare de capital, nu împiedică din punct de vedere procedural conversia datoriilor în acțiuni sau în alte instrumente de proprietate.</p>	41. 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”;	<p>Articolul 208. – Documentele constitutive sau statutul băncii, inclusiv drepturile de preempțiune ale acționarilor sau obligația de a obține aprobarea acționarilor pentru o majorare de capital, nu împiedică din punct de vedere procedural reducerea valorii și conversia datoriilor în acțiuni sau în alte instrumente de proprietate în cadrul instrumentului de recapitalizarea internă sau</p>

			competenței de reducere a valorii și conversie aplicată independent.
40.	<p>Articolul 210. – Băncile includ în prevederile contractuale o clauză în virtutea căreia creditorul sau partea la acordul ce guvernează o datorie acceptă ca aceasta să poată face obiectul exercitării competențelor de reducere a valorii și de conversie și este de acord să se supună oricărei măsuri de reducere a valorii principalului sau a sumei de plată datorate, de conversie sau de anulare, ce poate fi impusă de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, în exercitarea competențelor sale, cu condiția ca o astfel de datorie:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) să nu fie exclusă în temeiul art.155; b) să nu fie un depozit garantat; c) să fie reglementată de legislația unui alt stat; și d) să fie emisă sau contractată după data de la care se aplică prevederile referitoare la recapitalizarea internă. 	40. La articolul 210, după cuvântul „includ” se completează cu textul „, , în măsura în care este posibil,”.	<p>Articolul 210. – Băncile includ, în măsura în care este posibil, în prevederile contractuale o clauză în virtutea căreia creditorul sau partea la acordul ce guvernează o datorie acceptă ca aceasta să poată face obiectul exercitării competențelor de reducere a valorii și de conversie și este de acord să se supună oricărei măsuri de reducere a valorii principalului sau a sumei de plată datorate, de conversie sau de anulare, ce poate fi impusă de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, în exercitarea competențelor sale, cu condiția ca o astfel de datorie:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) să nu fie exclusă în temeiul art.155; b) să nu fie un depozit garantat; c) să fie reglementată de legislația unui alt stat; și d) să fie emisă sau contractată după data de la care se aplică prevederile referitoare la recapitalizarea internă.
41.	<p>Articolul 211. – (1) Prevederile art.210 nu se aplică în cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, stabilește că datoriile sau instrumentele prevăzute la articolul respectiv pot face obiectul competențelor de reducere a valorii și de conversie exercitate de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, în conformitate cu legislația altui stat sau cu un acord încheiat cu statul respectiv care are caracter obligatoriu.</p> <p>(2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate solicita băncilor să-i furnizeze o opinie juridică privind caracterul executoriu și eficacitatea clauzei prevăzute la art.210.</p>	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.”	<p>Articolul 211. – (1) Prevederile art.210 nu se aplică în cazul în care Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, stabilește că datoriile sau instrumentele prevăzute la articolul respectiv pot face obiectul competențelor de reducere a valorii și de conversie exercitate de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, în conformitate cu legislația altui stat sau cu un acord încheiat cu statul respectiv care are caracter obligatoriu.</p> <p>(2) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate solicita băncilor să-i furnizeze o opinie juridică privind caracterul executoriu și eficacitatea clauzei prevăzute la art.210.</p> <p>(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.</p>

42.	-	<p>42. Legea se completează cu Articolul 211¹ cu următorul cuprins:</p> <p>„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 Banca Națională 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.</p> <p>(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.</p> <p>(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.</p> <p>(4) (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.</p> <p>(5) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate solicita băncii să-și modifice practicile privind aplicarea exceptării</p>	<p>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 Banca Națională 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.</p> <p>(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.</p> <p>(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.</p> <p>(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.</p> <p>(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.</p> <p>(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, cuantumul datoriilor care nu include clauza contractuală de la art. 210, împreună cu valoarea datoriilor care sunt excluse de la aplicarea</p>
-----	---	---	---

		<p>de la recunoașterea contractuală a competenței de reducere a valorii și conversie.</p> <p>(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, cuantumul 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.</p> <p>(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.</p> <p>(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.”;</p>	<p>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.</p> <p>(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.</p> <p>(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.</p>
43.	<p>Articolul 213. – (1) În vederea participării la rezoluția unei bănci, inclusiv intervenind direct în vederea evitării lichidării acesteia, cu scopul de a îndeplini obiectivele rezoluției stabilite la art.56, se poate acorda sprijin financiar public extraordinar prin intermediul unor instrumente suplimentare de stabilizare</p>	<p>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;</p>	<p>Articolul 213. – (1) În vederea participării la rezoluția unei bănci, inclusiv intervenind direct în vederea evitării lichidării acesteia, cu scopul de a îndeplini obiectivele rezoluției stabilite la art.56, se poate acorda sprijin financiar public extraordinar prin intermediul unor instrumente suplimentare de stabilizare financiară, în</p>

	<p>financiară, în conformitate cu prevederile art.92 și 214. După consultarea cu Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, Guvernul este în drept să decidă asupra aplicării instrumentelor de stabilizare financiară de către Ministerul Finanțelor.</p> <p>(2) În aplicarea prevederilor alin.(1), Guvernul decide asupra competențelor de rezoluție prevăzute la art.231-261 de care dispune Ministerul Finanțelor. Prevederile art.241-245, art.283-287 sînt aplicabile în scopul asigurării eficacității instrumentelor publice de stabilizare financiară.</p>		<p>conformitate cu prevederile art.92 și 214. După consultarea cu Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, Guvernul este în drept să decidă asupra aplicării instrumentelor de stabilizare financiară de către Ministerul Finanțelor.</p> <p>(2) Prevederile art.241-245, art.283-287 sînt aplicabile în scopul asigurării eficacității instrumentelor publice de stabilizare financiară.</p>
44.	<p>Articolul 216. – Instrumentele de stabilizare financiară sînt următoarele:</p> <p>a) instrumentul de sprijin financiar prin aport public de capital prevăzut la art.217;</p> <p>b) instrumentul de trecere temporară în proprietatea privată a statului prevăzut la art.219.</p>	44. La articolul 216 litera b), textul „art.219” se substituie cu textul „art.218”;	<p>Articolul 216. – Instrumentele de stabilizare financiară sînt următoarele:</p> <p>a) instrumentul de sprijin financiar prin aport public de capital prevăzut la art.217;</p> <p>b) instrumentul de trecere temporară în proprietatea privată a statului prevăzut la art.218.</p>
45.	<p>Capitolul VI REDUCEREA VALORII INSTRUMENTELOR DE CAPITAL</p>	45. Denumirea Capitolului VI va avea următorul cuprins: „Reducerea valorii și conversia instrumentelor de capital și datoriilor eligibile”;	<p>Capitolul VI REDUCEREA VALORII ȘI CONVERSIA INSTRUMENTELOR DE CAPITAL ȘI DATORIILOR ELIGIBILE</p>
46.	<p>Articolul 219. – Competența de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital relevante poate fi exercitată, fie:</p> <p>a) independent de acțiunea de rezoluție; sau</p> <p>b) împreună cu o acțiune de rezoluție, atunci cînd sînt îndeplinite condițiile de declanșare a procedurii de rezoluție prevăzute la art.58-60.</p>	46. Articolul 219: se numerează 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”;	<p>Articolul 219. – (1) Competența de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital relevante și datoriilor eligibile poate fi exercitată, fie:</p> <p>a) independent de acțiunea de rezoluție; sau</p> <p>b) împreună cu o acțiune de rezoluție, atunci cînd sînt îndeplinite condițiile de declanșare a procedurii de rezoluție prevăzute la art.58-60.</p> <p>(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 în temeiul art.164 alin.(3) lit.c).</p>
47.	<p>Articolul 220. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, are competența de a reduce sau de a converti instrumente de capital relevante în acțiuni sau în alte instrumente de proprietate ale băncilor.</p>	47. La articolul 220, după cuvintele „de capital relevante” se introduc cuvintele „și datorii eligibile”;	<p>Articolul 220. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, are competența de a reduce sau de a converti instrumente de capital relevante și datorii eligibile în acțiuni sau în alte instrumente de proprietate ale băncilor</p>

48.	<p>Articolul 221. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, își exercită competența de reducere a valorii sau de conversie în conformitate cu dispozițiile art.226-230 fără întârziere, în ceea ce privește instrumentele de capital relevante emise de către o bancă, atunci când este îndeplinită cel puțin una dintre următoarele condiții:</p> <p>a) dacă s-a determinat faptul că toate condițiile de declanșare a procedurii de rezoluție prevăzute la art.58-60 au fost îndeplinite înainte de efectuarea unei acțiuni de rezoluție;</p> <p>b) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, determină că, dacă respectiva competență nu este exercitată în ceea ce privește instrumentele de capital relevante, banca va înceta să mai fie viabilă;</p> <p>c) banca solicită sprijin financiar public extraordinar, cu excepția oricăreia dintre situațiile prevăzute la art.59 alin.(2) lit.c).</p>	48. La articolul 221, după cuvintele „de capital relevante” se introduc cuvintele „și datorii eligibile”;	<p>Articolul 221. – Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, își exercită competența de reducere a valorii sau de conversie în conformitate cu dispozițiile art.226-230 fără întârziere, în ceea ce privește instrumentele de capital relevante și datorii eligibile emise de către o bancă, atunci când este îndeplinită cel puțin una dintre următoarele condiții:</p> <p>a) dacă s-a determinat faptul că toate condițiile de declanșare a procedurii de rezoluție prevăzute la art.58-60 au fost îndeplinite înainte de efectuarea unei acțiuni de rezoluție;</p> <p>b) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate competentă, determină că, dacă respectiva competență nu este exercitată în ceea ce privește instrumentele de capital relevante, banca va înceta să mai fie viabilă;</p> <p>c) banca solicită sprijin financiar public extraordinar, cu excepția oricăreia dintre situațiile prevăzute la art.59 alin.(2) lit.c).</p>
49.	<p>Articolul 222. – În sensul art.221, se consideră că o bancă nu mai este viabilă numai dacă sînt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:</p> <p>a) banca intră sau este susceptibilă de a intra într-o situație de dificultate majoră;</p> <p>b) avînd în vedere orizontul de timp și alte circumstanțe relevante, nu există nicio perspectivă rezonabilă potrivit căreia intrarea într-o situație de dificultate majoră a băncii ar putea fi împiedicată în timp util prin vreo măsură, fie ea o măsură alternativă a sectorului privat sau o măsură de supraveghere, inclusiv o măsură de intervenție timpurie, în afara unei măsuri de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital, luată individual sau în combinație cu o acțiune de rezoluție.</p>	49. La articolul 222 lit. b), după cuvintele „a instrumentelor de capital” se introduc cuvintele „și datorii eligibile”;	<p>Articolul 222. – În sensul art.221, se consideră că o bancă nu mai este viabilă numai dacă sînt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:</p> <p>a) banca intră sau este susceptibilă de a intra într-o situație de dificultate majoră;</p> <p>b) avînd în vedere orizontul de timp și alte circumstanțe relevante, nu există nicio perspectivă rezonabilă potrivit căreia intrarea într-o situație de dificultate majoră a băncii ar putea fi împiedicată în timp util prin vreo măsură, fie ea o măsură alternativă a sectorului privat sau o măsură de supraveghere, inclusiv o măsură de intervenție timpurie, în afara unei măsuri de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital și datorii eligibile, luată individual sau în combinație cu o acțiune de rezoluție.</p>
50.	<p>Articolul 225. – (1) Înainte de a-și exercita competența de a reduce sau converti instrumentele de capital, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, se asigură de efectuarea unei</p>	50. Articolul 225: La alineatul (1), după cuvintele „instrumentele de capital” se introduc cuvintele „și datorii eligibile”;	<p>Articolul 225. – (1) Înainte de a-și exercita competența de a reduce sau converti instrumentele de capital și datorii eligibile, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, se asigură de efectuarea unei evaluări a activelor, a datorii și a capitalurilor</p>

	<p>evaluării a activelor, a datoriilor și a capitalurilor proprii ale băncii, în conformitate cu prevederile art.72-84.</p> <p>(2) În sensul alin.(1), evaluarea stă la baza calculării reducerii valorii care urmează să fie aplicată instrumentelor de capital relevante în scopul de a absorbi pierderile și a nivelului conversiei care urmează să fie aplicată instrumentelor de capital relevante în scopul recapitalizării băncii.</p>	<p>La alineatul (2), după cuvintele „de capital relevante” în ambele cazuri se introduc cuvintele „și datoriilor eligibile”;</p>	<p>propriii ale băncii, în conformitate cu prevederile art.72-84.</p> <p>(2) În sensul alin.(1), evaluarea stă la baza calculării reducerii valorii care urmează să fie aplicată instrumentelor de capital relevante și datoriilor eligibile în scopul de a absorbi pierderile și a nivelului conversiei care urmează să fie aplicată instrumentelor de capital relevante și datoriilor eligibile în scopul recapitalizării băncii.</p>
51.	<p>Articolul 226. – Atunci când acționează potrivit dispozițiilor art.219-225, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, exercită competența de reducere a valorii sau de conversie în conformitate cu ordinea de prioritate a creanțelor din procedura de lichidare silită a băncii, în așa fel încât ea să producă următoarele rezultate:</p> <p>a) elementele de fonduri proprii de nivelul 1 de bază se reduc în primul rând, corespunzător valorii pierderilor și în limitele capacității lor de absorbție, iar Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ia una sau ambele măsuri specificate la art.175 cu privire la deținătorii instrumentelor de fonduri proprii de nivelul 1 de bază;</p> <p>b) valoarea principalului instrumentelor de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar 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.</p> <p><i>[Art.226 modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]</i></p>	<p>51. Articolul 226, se completează cu literele c) și d) cu următorul cuprins:</p> <p>„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.</p> <p>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.”;</p>	<p>Articolul 226. – Atunci când acționează potrivit dispozițiilor art.219-225, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, exercită competența de reducere a valorii sau de conversie în conformitate cu ordinea de prioritate a creanțelor din procedura de lichidare silită a băncii, în așa fel încât ea să producă următoarele rezultate:</p> <p>a) elementele de fonduri proprii de nivelul 1 de bază se reduc în primul rând, corespunzător valorii pierderilor și în limitele capacității lor de absorbție, iar Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, ia una sau ambele măsuri specificate la art.175 cu privire la deținătorii instrumentelor de fonduri proprii de nivelul 1 de bază;</p> <p>b) valoarea principalului instrumentelor de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar 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.</p> <p><i>[Art.226 modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]</i></p> <p>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.</p> <p>d) valoarea principalului datoriilor eligibile definite în temeiul art.219 alin.(2) este redusă și/sau</p>

			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 datoriiilor eligibile relevante, oricare dintre aceste limite este mai mică.
52.	<p>Articolul 227. – Atunci când valoarea principalului instrumentelor de capital relevante este redusă:</p> <p>a) reducerea valorii respectivului instrument este permanentă, cu respectarea oricărei majorări în conformitate cu mecanismul de rambursare prevăzut la art.173;</p> <p>b) față de titularul instrumentului de capital relevant nu subzistă nicio datorie în limita sau în legătură cu valoarea cu care instrumentul a fost redus, cu excepția oricăror datorii ajunse deja la scadență și a oricăror despăgubiri datorate, ce pot apărea ca urmare a contestării în instanță a legalității exercitării competenței de reducere a valorii;</p> <p>c) nicio despăgubire nu este plătită deținătorilor de instrumente de capital relevante, în afara celor prevăzute la art.228.</p>	<p>52. Articolul 227:</p> <p>După cuvintele „instrumentelor de capital relevante” se introduc cuvintele „și datoriiilor eligibile”;</p> <p>La litera b), după cuvintele „instrumentului de capital relevant” se introduc cuvintele „sau de datorii eligibile”;</p> <p>La litera c), după cuvintele „instrumente de capital relevante” se introduc cuvintele „și de datorii eligibile”;</p>	<p>Articolul 227. – Atunci când valoarea principalului instrumentelor de capital relevante și datoriiilor eligibile este redusă:</p> <p>a) reducerea valorii respectivului instrument este permanentă, cu respectarea oricărei majorări în conformitate cu mecanismul de rambursare prevăzut la art.173;</p> <p>b) față de titularul instrumentului de capital relevant sau de datorii eligibile nu subzistă nicio datorie în limita sau în legătură cu valoarea cu care instrumentul a fost redus, cu excepția oricăror datorii ajunse deja la scadență și a oricăror despăgubiri datorate, ce pot apărea ca urmare a contestării în instanță a legalității exercitării competenței de reducere a valorii;</p> <p>c) nicio despăgubire nu este plătită deținătorilor de instrumente de capital relevante și de datorii eligibile, în afara celor prevăzute la art.228.</p>
53.	<p>Articolul 228. – Pentru a efectua, în temeiul art.226 lit.b), o conversie a instrumentelor de capital relevante, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate solicita băncilor să emită instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 de bază pentru deținătorii instrumentelor de capital relevante. Instrumentele de capital relevante pot fi convertite numai în cazul în care sînt îndeplinite următoarele condiții:</p> <p>a) respectivele instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 de bază sînt emise de către bancă, cu acordul Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a băncii;</p> <p>b) respectivele instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 de bază sînt emise anterior oricărei emisiuni de acțiuni sau de alte instrumente de proprietate efectuate de către bancă, în vederea unui aport de capital din partea statului sau a unei entități guvernamentale;</p>	<p>53. La Articolul 228, după cuvintele „o conversie a instrumentelor de capital relevante” se introduc cuvintele „și datoriiilor eligibile”;</p>	<p>Articolul 228. – Pentru a efectua, în temeiul art.226 lit.b), o conversie a instrumentelor de capital relevante și datoriiilor eligibile, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate solicita băncilor să emită instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 de bază pentru deținătorii instrumentelor de capital relevante. Instrumentele de capital relevante pot fi convertite numai în cazul în care sînt îndeplinite următoarele condiții:</p> <p>a) respectivele instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 de bază sînt emise de către bancă, cu acordul Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție a băncii;</p> <p>b) respectivele instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 de bază sînt emise anterior oricărei emisiuni de acțiuni sau de alte instrumente de proprietate efectuate de</p>

	<p>c) respectivele instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 de bază sînt atribuite și transferate fără întîrziere, după exercitarea competenței de conversie;</p> <p>d) rata de conversie care determină numărul de instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 de bază care sînt emise pentru fiecare instrument de capital relevant respectă principiile prevăzute la art.190.</p> <p><i>[Art.228 modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]</i></p> <p><i>[Art.228 modificat prin Legea nr.58 din 06.04.2017, în vigoare 14.04.2017]</i></p>		<p>către bancă, în vederea unui aport de capital din partea statului sau a unei entități guvernamentale;</p> <p>c) respectivele instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 de bază sînt atribuite și transferate fără întîrziere, după exercitarea competenței de conversie;</p> <p>d) rata de conversie care determină numărul de instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 de bază care sînt emise pentru fiecare instrument de capital relevant respectă principiile prevăzute la art.190.</p> <p><i>[Art.228 modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]</i></p> <p><i>[Art.228 modificat prin Legea nr.58 din 06.04.2017, în vigoare 14.04.2017]</i></p>
54.	<p>Articolul 231. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, aplică instrumentele de rezoluție băncilor, care îndeplinesc condițiile de declanșare a procedurii de rezoluție. În acest sens, Banca Națională a Moldovei are următoarele competențe de rezoluție, pe care le poate exercita în mod individual sau în orice combinație:</p> <p>a) de a solicita oricărei persoane de a prezenta orice fel de informație necesară pentru luarea unei decizii privind adoptarea unei acțiuni de rezoluție și pentru pregătirea respectivei măsuri, inclusiv actualizări și completări ale informațiilor furnizate în cadrul planurilor de rezoluție, precum și informații care urmează să fie furnizate prin intermediul inspecțiilor la fața locului;</p> <p>b) de a prelua controlul asupra unei bănci supuse rezoluției și, în consecință, de a exercita toate drepturile și competențele conferite acționarilor, altor proprietari și organului de conducere al băncii supuse rezoluției;</p> <p>c) de a transfera acțiunile sau alte instrumente de proprietate emise de o bancă supusă rezoluției;</p> <p>d) de a transfera către o altă entitate, cu acordul acesteia, drepturile, activele sau obligațiile băncii supuse rezoluției;</p> <p>e) de a reduce, chiar și în totalitate, valoarea principalului sau suma rămasă de plată aferentă datoriilor eligibile ale unei bănci supuse rezoluției;</p> <p>f) de a converti datoriile eligibile ale băncii supuse rezoluției în acțiuni comune sau în alte instrumente de</p>	54. La Articolul 231 alineatul (1) litera e) și j), „datorii eligibile” la orice formă gramaticală se substituie cu cuvintele „datorii care pot face obiectul recapitalizării interne”, la forma gramaticală corespunzătoare;	<p>Articolul 231. – (1) Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, aplică instrumentele de rezoluție băncilor, care îndeplinesc condițiile de declanșare a procedurii de rezoluție. În acest sens, Banca Națională a Moldovei are următoarele competențe de rezoluție, pe care le poate exercita în mod individual sau în orice combinație:</p> <p>a) de a solicita oricărei persoane de a prezenta orice fel de informație necesară pentru luarea unei decizii privind adoptarea unei acțiuni de rezoluție și pentru pregătirea respectivei măsuri, inclusiv actualizări și completări ale informațiilor furnizate în cadrul planurilor de rezoluție, precum și informații care urmează să fie furnizate prin intermediul inspecțiilor la fața locului;</p> <p>b) de a prelua controlul asupra unei bănci supuse rezoluției și, în consecință, de a exercita toate drepturile și competențele conferite acționarilor, altor proprietari și organului de conducere al băncii supuse rezoluției;</p> <p>c) de a transfera acțiunile sau alte instrumente de proprietate emise de o bancă supusă rezoluției;</p> <p>d) de a transfera către o altă entitate, cu acordul acesteia, drepturile, activele sau obligațiile băncii supuse rezoluției;</p> <p>e) de a reduce, chiar și în totalitate, valoarea principalului sau suma rămasă de plată aferentă datoriilor care pot face obiectul recapitalizării interne ale unei bănci supuse rezoluției;</p> <p>f) de a converti datoriile eligibile ale băncii supuse rezoluției în acțiuni comune sau în alte instrumente de</p>

	<p>către care sînt transferate activele, drepturile sau obligațiile băncii respective;</p> <p>g) de a anula instrumentele de datorie emise de o bancă supusă rezoluției, cu excepția obligațiilor garantate prevăzute la art.155;</p> <p>h) de a reduce, chiar și în totalitate, valoarea nominală a acțiunilor sau a altor instrumente de proprietate ale unei bănci supuse rezoluției și de a anula astfel de acțiuni sau alte instrumente de proprietate;</p> <p>i) de a solicita unei bănci supuse rezoluției de a emite noi acțiuni, alte instrumente de proprietate sau alte instrumente de capital, inclusiv a unor acțiuni preferențiale și a unor instrumente contingente de capital convertibile;</p> <p>j) de a modifica sau ajusta scadența instrumentelor de datorie și a altor datorii eligibile emise de o bancă supusă rezoluției sau de a modifica valoarea dobînzilor de plătit aferente instrumentelor respective și altor datorii eligibile sau data la care dobînda devine exigibilă, inclusiv prin suspendarea temporară a plăților, cu excepția obligațiilor garantate care fac obiectul prevederilor art.155;</p> <p>k) de a lichida și înceta contractele financiare sau contractele aferente instrumentelor financiare derivate în scopul aplicării prevederilor art.185-189;</p> <p>l) de a înlocui organul de conducere al unei bănci supuse rezoluției.</p> <p>(2) Banca Națională a Moldovei se asigură că structura care exercită funcția de rezoluție adresează o solicitare către structura care exercită funcția de supraveghere de a evalua achizitorul unei cote de participare în capitalul băncii care cade sub incidența prevederilor art.45 alin.(1) din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor, în timp util, prin derogare de la termenele stabilite în aceeași lege.</p> <p><i>[Art.231 modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]</i></p>		<p>proprietate ale băncii respective sau ale unei bănci-punte către care sînt transferate activele, drepturile sau obligațiile băncii respective;</p> <p>g) de a anula instrumentele de datorie emise de o bancă supusă rezoluției, cu excepția obligațiilor garantate prevăzute la art.155;</p> <p>h) de a reduce, chiar și în totalitate, valoarea nominală a acțiunilor sau a altor instrumente de proprietate ale unei bănci supuse rezoluției și de a anula astfel de acțiuni sau alte instrumente de proprietate;</p> <p>i) de a solicita unei bănci supuse rezoluției de a emite noi acțiuni, alte instrumente de proprietate sau alte instrumente de capital, inclusiv a unor acțiuni preferențiale și a unor instrumente contingente de capital convertibile;</p> <p>j) de a modifica sau ajusta scadența instrumentelor de datorie și a altor datorii care pot face obiectul recapitalizării interne emise de o bancă supusă rezoluției sau de a modifica valoarea dobînzilor de plătit aferente instrumentelor respective și altor datorii care pot face obiectul recapitalizării interne sau data la care dobînda devine exigibilă, inclusiv prin suspendarea temporară a plăților, cu excepția obligațiilor garantate care fac obiectul prevederilor art.155;</p> <p>k) de a lichida și înceta contractele financiare sau contractele aferente instrumentelor financiare derivate în scopul aplicării prevederilor art.185-189;</p> <p>l) de a înlocui organul de conducere al unei bănci supuse rezoluției.</p> <p>(2) Banca Națională a Moldovei se asigură că structura care exercită funcția de rezoluție adresează o solicitare către structura care exercită funcția de supraveghere de a evalua achizitorul unei cote de participare în capitalul băncii care cade sub incidența prevederilor art.45 alin.(1) din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor, în timp util, prin derogare de la termenele stabilite în aceeași lege.</p> <p><i>[Art.231 modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]</i></p>
55.	-	55. Legea se completează cu articolele 261 ¹ -261 ³ cu următorul cuprins:	Articolul 261¹. - Băncile vor include în orice contract financiar la care sunt parte și care este

		<p>„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.</p> <p>Articolul 261². - Prevederile art.261¹ se aplică oricărui contract financiar care:</p> <p>a) creează o nouă obligație sau modifică semnificativ o obligație existentă după intrarea în vigoare a prevederilor prezentului articol;</p> <p>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.</p> <p>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.”</p>	<p>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 articolelor 241-243.</p> <p>Articolul 261². - Prevederile art. 261¹ se aplică oricărui contract financiar care:</p> <p>a) creează o nouă obligație sau modifică semnificativ o obligație existentă după intrarea în vigoare a prevederilor prezentului articol;</p> <p>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.</p> <p>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.</p>
56.	<p>Articolul 266. – În situația în care evaluarea efectuată potrivit prevederilor art.263-265 stabilește că, în contextul rezoluției, oricare dintre acționarii sau creditorii prevăzuți la art.262 au acumulat pierderi mai mari decât cele pe care le-ar fi înregistrat dacă banca ar fi fost lichidată prin procedura de lichidare silită, atunci aceștia au dreptul la plata diferenței din fondul de rezoluție bancară.</p>	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”;	<p>Articolul 266. – În situația în care evaluarea efectuată potrivit prevederilor art.263-265 stabilește că, oricare dintre acționarii sau creditorii prevăzuți la art.262 sau schema de garantare a depozitelor au acumulat pierderi mai mari decât cele pe care le-ar fi înregistrat dacă banca ar fi fost lichidată prin procedura de lichidare silită, atunci aceștia au dreptul la plata diferenței din fondul de rezoluție bancară.</p>
56.	<p>Articolul 301. – (1) Utilizarea resurselor fondului de rezoluție bancară se decide de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție pentru</p>	57. Articolul 301 alineatul (1), se completează cu litera h ¹), cu următorul cuprins:	<p>Articolul 301. – (1) Utilizarea resurselor fondului de rezoluție bancară se decide de Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție pentru</p>

	<p>acoperirea necesităților legate de aplicarea eficace a instrumentelor de rezoluție, astfel:</p> <p>a) pentru garantarea activelor sau obligațiilor băncii supuse rezoluției, ale unei bănci-punte sau ale unui vehicul de administrare a activelor;</p> <p>b) pentru a acorda împrumuturi băncii supuse rezoluției, unei bănci-punte sau unui vehicul de administrare a activelor;</p> <p>c) pentru achiziția de active ale băncii supuse rezoluției;</p> <p>d) pentru a furniza finanțarea necesară unei bănci-punte ori unui vehicul de administrare a activelor;</p> <p>e) pentru a plăti despăgubiri acționarilor sau creditorilor conform prezentei legi;</p> <p>f) pentru a furniza finanțare băncii supuse rezoluției în locul reducerii valorii sau conversiei datoriilor anumitor creditori, atunci când se aplică instrumentul de recapitalizare internă, iar autoritatea de rezoluție a băncilor decide să excludă anumiți creditori din aria de aplicare a recapitalizării interne, conform prezentei legi;</p> <p>g) pentru a acorda împrumuturi altor mecanisme de finanțare, în mod voluntar, conform prezentei legi;</p> <p>h) pentru rambursarea împrumuturilor contractate și a costurilor asociate acestora;</p> <p>i) pentru orice combinație a măsurilor prevăzute la lit.a)-h).</p> <p>(2) Resursele fondului de rezoluție bancară pot fi utilizate pentru luarea măsurilor prevăzute la alin.(1) și în relația cu un eventual achizitor, în cadrul instrumentului de vânzare a afacerii.</p>	<p>„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.”;</p>	<p>acoperirea necesităților legate de aplicarea eficace a instrumentelor de rezoluție, astfel:</p> <p>a) pentru garantarea activelor sau obligațiilor băncii supuse rezoluției, ale unei bănci-punte sau ale unui vehicul de administrare a activelor;</p> <p>b) pentru a acorda împrumuturi băncii supuse rezoluției, unei bănci-punte sau unui vehicul de administrare a activelor;</p> <p>c) pentru achiziția de active ale băncii supuse rezoluției;</p> <p>d) pentru a furniza finanțarea necesară unei bănci-punte ori unui vehicul de administrare a activelor;</p> <p>e) pentru a plăti despăgubiri acționarilor sau creditorilor conform prezentei legi;</p> <p>f) pentru a furniza finanțare băncii supuse rezoluției în locul reducerii valorii sau conversiei datoriilor anumitor creditori, atunci când se aplică instrumentul de recapitalizare internă, iar autoritatea de rezoluție a băncilor decide să excludă anumiți creditori din aria de aplicare a recapitalizării interne, conform prezentei legi;</p> <p>g) pentru a acorda împrumuturi altor mecanisme de finanțare, în mod voluntar, conform prezentei legi;</p> <p>h) pentru rambursarea împrumuturilor contractate și a costurilor asociate acestora;</p> <p>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.</p> <p>i) pentru orice combinație a măsurilor prevăzute la lit.a)-h);</p> <p>(2) Resursele fondului de rezoluție bancară pot fi utilizate pentru luarea măsurilor prevăzute la alin.(1) și în relația cu un eventual achizitor, în cadrul instrumentului de vânzare a afacerii.</p>
58.	<p>Articolul 307. – (1) Pentru determinarea contribuției anuale, fiecare bancă transmite informațiile</p>	<p>58. Articolul 307 alineatul (1) va avea următorul cuprins:</p>	<p>Articolul 307. – (1) La solicitarea Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, băncile și Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar</p>

	<p>necesare Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, potrivit formatului solicitat.</p> <p>(2) Dacă o bancă nu plătește contribuțiile potrivit prezentei legi, Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar va notifica de îndată acest lucru Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, în vederea luării măsurilor necesare.</p> <p>(3) În cazul prevăzut la alin.(2), Banca Națională a Moldovei poate debita contul curent al băncii în cauză cu sumele datorate.</p> <p>(4) Aplicarea de sancțiuni unei bănci pentru nerespectarea dispozițiilor art.296 -313 nu conduce la exceptarea băncii de la plata obligațiilor corespunzătoare pentru exercițiul financiar în cursul căruia i s-au aplicat aceste sancțiuni</p>	<p>„(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.”;</p>	<p>furnizează acesteia informațiile necesare pentru determinarea contribuțiilor anuale .</p> <p>(2) Dacă o bancă nu plătește contribuțiile potrivit prezentei legi, Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar va notifica de îndată acest lucru Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, în vederea luării măsurilor necesare.</p> <p>(3) În cazul prevăzut la alin.(2), Banca Națională a Moldovei poate debita contul curent al băncii în cauză cu sumele datorate.</p> <p>(4) Aplicarea de sancțiuni unei bănci pentru nerespectarea dispozițiilor art.296 -313 nu conduce la exceptarea băncii de la plata obligațiilor corespunzătoare pentru exercițiul financiar în cursul căruia i s-au aplicat aceste sancțiuni.</p>
57.	<p>Articolul 310. – (1) În cazul în care resursele financiare disponibile nu sînt suficiente pentru a acoperi pierderile, costurile sau alte cheltuieli ocazionate de utilizarea fondului de rezoluție bancară, fiecare bancă plătește o contribuție extraordinară, stabilită de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, cu respectarea dispozițiilor prezentei legi.</p> <p>(2) Contribuțiile extraordinare nu pot fi mai mari decît triplul contribuțiilor anuale stabilite conform art.306-309.</p>	<p>59. Articolul 310 alineatul (2) va avea următorul cuprins:</p> <p>„(2) Cuantumul total al contribuțiilor extraordinare pentru întreg sistemul bancar nu poate fi mai mare decît 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.”;</p>	<p>Articolul 310. – (1) În cazul în care resursele financiare disponibile nu sînt suficiente pentru a acoperi pierderile, costurile sau alte cheltuieli ocazionate de utilizarea fondului de rezoluție bancară, fiecare bancă plătește o contribuție extraordinară, stabilită de către Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, cu respectarea dispozițiilor prezentei legi.</p> <p>(2) Cuantumul total al contribuțiilor extraordinare pentru întreg sistemul bancar nu poate fi mai mare decît 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.</p>
62.	-	<p>60. Legea se completează cu articolul 313¹ cu următorul cuprins:</p> <p>„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.”</p>	<p>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.</p>

58.	<p>Articolul 322. – (1) Dispozițiile art.3 alin.(2) al prezentei legi, precum și obligațiile de informare, consultare și alte obligații de conlucrare între "structura care exercită funcția de rezoluție" și "structura care exercită funcția de supraveghere" se pun în aplicare începând cu 1 iulie 2017. Până la acea dată, referințele din prezenta lege la "structura care exercită funcția de rezoluție" vor fi citite drept referințe la "structura care exercită funcția de supraveghere".</p> <p>(2) Dispozițiile prezentei legi care vizează constituirea, operarea și alte condiții privitor la fondul de rezoluție bancară, precum și orice condiții și referințe la acesta intră în vigoare începând cu 1 ianuarie 2020.</p> <p>(3) Dispozițiile prezentei legi care vizează instrumentul de recapitalizare internă, precum și orice condiții și referințe la acesta intră în vigoare începând cu 1 ianuarie 2020.</p> <p>(4) Condiția prevăzută în art.92 pentru utilizarea instrumentelor publice de stabilizare financiară intră în vigoare începând cu 1 ianuarie 2024. Până la acea dată Guvernul este în drept să decidă asupra finanțării de către Ministerul Finanțelor a măsurilor, acțiunilor și instrumentelor de rezoluție, prin emiterea valorilor mobiliare de stat, acordarea garanțiilor de stat, precum și realizarea altor măsuri care au impact asupra bugetului în vederea asigurării finanțării necesare, inclusiv peste limitele stabilite de legea bugetului de stat pe anul respectiv. Majorarea limitei datoriei de stat interne se va reflecta în modificările ulterioare ale legii bugetului de stat pe anul respectiv. Până la 1 ianuarie 2024, în caz de lichidare silită a băncii, creanța Ministerului Finanțelor rezultată din realizarea competențelor de emitere a garanțiilor de stat și a valorilor mobiliare de stat, prevăzute la art.96 și 112 din prezenta lege, are rangul creanțelor izvorâte din cheltuieli legate de procesul de lichidare.</p> <p>(5) În aplicarea prevederilor art.16 alin.(1), băncile care funcționează la data intrării în vigoare a prezentei legi transmit planurile de redresare, elaborate cu respectarea cerințelor prevăzute de aceasta, în termen de 120 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei legi.</p>	<p>63. Articolul 322:</p> <p>se completează cu alineatul (3¹) cu următorul cuprins:</p> <p>„(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.”</p> <p>La alineatul (4), textul „începând cu 1 ianuarie 2024” se substituie cu textul „începând 1 ianuarie 2030”;</p> <p>După alineatul (4) se completează cu alineatele (4¹) și (4²) cu următorul cuprins:</p> <p>„(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.</p> <p>(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”;</p>	<p>Articolul 322. – (1) Dispozițiile art.3 alin.(2) al prezentei legi, precum și obligațiile de informare, consultare și alte obligații de conlucrare între "structura care exercită funcția de rezoluție" și "structura care exercită funcția de supraveghere" se pun în aplicare începând cu 1 iulie 2017. Până la acea dată, referințele din prezenta lege la "structura care exercită funcția de rezoluție" vor fi citite drept referințe la "structura care exercită funcția de supraveghere".</p> <p>(2) Dispozițiile prezentei legi care vizează constituirea, operarea și alte condiții privitor la fondul de rezoluție bancară, precum și orice condiții și referințe la acesta intră în vigoare începând cu 1 ianuarie 2020.</p> <p>(3) Dispozițiile prezentei legi care vizează instrumentul de recapitalizare internă, precum și orice condiții și referințe la acesta intră în vigoare începând cu 1 ianuarie 2020.</p> <p>(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.</p> <p>(4) Condiția prevăzută în art.92 pentru utilizarea instrumentelor publice de stabilizare financiară intră în vigoare începând cu 1 ianuarie 2030. Până la acea dată Guvernul este în drept să decidă asupra finanțării de către Ministerul Finanțelor a măsurilor, acțiunilor și instrumentelor de rezoluție, prin emiterea valorilor mobiliare de stat, acordarea garanțiilor de stat, precum și realizarea altor măsuri care au impact asupra bugetului în vederea asigurării finanțării necesare, inclusiv peste limitele stabilite de legea bugetului de stat pe anul respectiv. Majorarea limitei datoriei de stat interne se va reflecta în modificările ulterioare ale legii bugetului de stat pe anul respectiv. Până la 1 ianuarie 2030, în caz de lichidare silită a băncii, creanța Ministerului Finanțelor rezultată din realizarea competențelor de emitere a garanțiilor de stat și a valorilor mobiliare de stat, prevăzute la art.96 și 112 din prezenta lege, are rangul creanțelor izvorâte din cheltuieli legate de procesul de lichidare.</p>
-----	--	--	---

	<p>(6) În aplicarea prevederilor art.23 alin.(1), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, elaborează planurile de rezoluție cu respectarea cerințelor prezentei legi, în termen de 180 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei legi.</p> <p>(7) Până la operaționalizarea autorității naționale macroprudențiale desemnate, funcțiile acesteia sînt preluate de Comitetul Național de Stabilitate Financiară, constituit în baza Hotărîrii Guvernului nr.449 din 2 iunie 2010.</p> <p>(8) Guvernul, în termen de 6 luni de la data adoptării prezentei legi, va adopta și va remite Parlamentului proiectul de lege privind constituirea autorității naționale macroprudențiale.</p>	<p>Alineatul (7) se abrogă</p>	<p>(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.</p> <p>(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;</p> <p>(5) În aplicarea prevederilor art.16 alin.(1), băncile care funcționează la data intrării în vigoare a prezentei legi transmit planurile de redresare, elaborate cu respectarea cerințelor prevăzute de aceasta, în termen de 120 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei legi.</p> <p>(6) În aplicarea prevederilor art.23 alin.(1), Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, elaborează planurile de rezoluție cu respectarea cerințelor prezentei legi, în termen de 180 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei legi.</p> <p>(8) Guvernul, în termen de 6 luni de la data adoptării prezentei legi, va adopta și va remite Parlamentului proiectul de lege privind constituirea autorității naționale macroprudențiale.</p>
64.		<p>65. Legea se completează cu articolul 322¹ cu următorul cuprins:</p> <p>„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:</p> <p>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</p> <p>b) o bancă sau un grup bancar a cărui întreprindere-mamă este stabilită în Republica</p>	<p>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:</p> <p>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</p> <p>b) o bancă sau un grup bancar a cărui întreprindere-mamă este stabilită în Republica Moldova are filiale străine care sunt semnificative pentru grup.</p> <p>(2) Acordurile-cadru prevăzute la alin. (1) urmăresc, în special, să asigure stabilirea de procese și acorduri între Banca Națională a Moldovei și autoritățile</p>

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;

străine competente pentru schimbul de informații necesare și cooperarea în realizarea următoarelor :

1) schimbul de informații necesare pentru pregătirea și menținerea planurilor de rezoluție;

2) 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;

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

4) 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;

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

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

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

8) 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;

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

10) stabilirea procedurilor și acordurilor pentru schimbul de informații și cooperare în temeiul punctelor 1-9 de mai sus, inclusiv, după caz, prin înființarea și funcționarea grupurilor de gestionare a crizelor.

		<p>i) coordonarea comunicării publice în cazul acțiunii de rezoluție care afectează o bancă la care se referă acordul; și</p> <p>j) stabilirea procedurilor și acordurilor pentru schimbul 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.”</p>	
Legea nr.550/1995 cu privire la lichidarea băncilor			
66.	<p>Articolul 38¹¹. Onorarea creanțelor față de bancă și priorități la onorare</p> <p>(1) Onorarea creanțelor față de banca în proces de lichidare se efectuează după expirarea termenului de soluționare a contestației prevăzut la art.38¹⁰, cu condiția validării acestora și înregistrării listei creanțelor la Banca Națională, dacă prezentul capitol nu prevede altfel.</p> <p>(2) Creanțele aferente depozitelor garantate conform Legii nr.575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar se onorează de către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar în conformitate cu legea menționată, după primirea listei creanțelor întocmite de lichidator conform art.38⁹ alin.(1). În acest caz, creanțele Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar subrogă creanțele aferente depozitelor garantate și se onorează înaintea onorării creanțelor prevăzute la alin.(3)</p> <p>(2¹) Creanțele validate privind plata salariilor angajaților băncii pentru perioada de pînă la 3 luni precedente datei de retragere a licenței băncii, plata pensiei de întreținere, repararea prejudiciilor cauzate prin schilodire sau printr-o altă vătămare a sănătății ori prin deces se onorează înaintea onorării creanțelor prevăzute la alin.(3).</p> <p>(3) Creanțele validate se onorează conform ordinii priorității claselor de creanțe stabilite, după cum urmează:</p> <p>a) creditele acordate băncii de către Banca Națională pînă la numirea lichidatorului;</p> <p>b) creanțele Ministerului Finanțelor, ca urmare a plăților efectuate sau care urmează a fi efectuate în temeiul garanțiilor de stat sau gajării valorilor mobiliare de stat pentru garantarea creditelor de urgență acordate</p>	<p>63. Articolul 38¹¹ alineatul (3)</p> <p>la litera g, după cuvintele „alte creanțe”, se completează cu textul „decît cele prevăzute la lit.a)-f) și h)-m;”</p> <p>se completează cu literele h)-m) cu următorul cuprins:</p> <p>„h) creanțele deținătorilor direcți și indirecti de cote în capitalul băncii, cu excepția cazurilor prevăzute la lit.l)-m);</p> <p>i) creanțele care decurg din instrumente de datorii care nu sunt incluse la lit.j)-m) din prezentul alineat și îndeplinesc următoarele cerințe:</p> <p>1) scadența contractuală inițială acestora este de cel puțin un an;</p> <p>i. 2) acestea nu conțin instrumente derivate încorporate și nu sunt ele însele instrumente derivate;</p> <p>3) documentele contractuale relevante și, dacă este cazul, prospectul referitor la emisiunea instrumentelor respective, prevede expres atribuirea acestora la clase de creanțe inferioare decît clasa dată.</p> <p>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</p>	<p>Articolul 38¹¹. Onorarea creanțelor față de bancă și priorități la onorare</p> <p>(1) Onorarea creanțelor față de banca în proces de lichidare se efectuează după expirarea termenului de soluționare a contestației prevăzut la art.38¹⁰, cu condiția validării acestora și înregistrării listei creanțelor la Banca Națională, dacă prezentul capitol nu prevede altfel.</p> <p>(2) Creanțele aferente depozitelor garantate conform Legii nr.575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar se onorează de către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar în conformitate cu legea menționată, după primirea listei creanțelor întocmite de lichidator conform art.38⁹ alin.(1). În acest caz, creanțele Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar subrogă creanțele aferente depozitelor garantate și se onorează înaintea onorării creanțelor prevăzute la alin.(3)</p> <p>(2¹) Creanțele validate privind plata salariilor angajaților băncii pentru perioada de pînă la 3 luni precedente datei de retragere a licenței băncii, plata pensiei de întreținere, repararea prejudiciilor cauzate prin schilodire sau printr-o altă vătămare a sănătății ori prin deces se onorează înaintea onorării creanțelor prevăzute la alin.(3).</p> <p>(3) Creanțele validate se onorează conform ordinii priorității claselor de creanțe stabilite, după cum urmează:</p> <p>a) creditele acordate băncii de către Banca Națională pînă la numirea lichidatorului;</p> <p>b) creanțele Ministerului Finanțelor, ca urmare a plăților efectuate sau care urmează a fi efectuate în temeiul garanțiilor de stat sau gajării valorilor mobiliare de stat pentru garantarea creditelor de urgență acordate de</p>

<p>de Banca Națională băncii în situații de criză financiară sistemică sau de pericol al apariției acesteia;</p> <p><i>[Lit.c) abrogată prin Legea nr.227 din 01.11.2018, în vigoare 30.12.2018]</i></p> <p>d) creanțele aferente depozitelor, rămase după onorarea obligațiilor în conformitate cu Legea nr.575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar;</p> <p><i>[Lit.e) abrogată prin Legea nr.227 din 01.11.2018, în vigoare 30.12.2018]</i></p> <p>f) sumele plăților la bugetul public național, decontate de la contribuabili, dar care nu au fost transferate în conturile respective ale sistemului bugetar, precum și alte creanțe ale bugetului public național;</p> <p>g) alte creanțe.</p> <p>(3¹) Creanțele creditorilor care aparțin unei clase de creanțe se onorează după onorarea tuturor creanțelor care aparțin clasei de creanțe precedente.</p> <p>(3²) În cazul în care, în termenul de onorare a creanțelor anunțat de lichidator, creditorul nu se prezintă pentru primirea creanței sale, lichidatorul depune mijloacele convenite acestui creditor în contul deschis la altă bancă pe numele creditorului.</p> <p>(3³) Creanțele rezultante din aplicarea dispozițiilor art.52 alin.(3) din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor se onorează conform prevederilor alin.(8) din prezentul articol.</p> <p>(3⁴) Mijloacele acumulate pe conturile băncii în proces de lichidare silită urmează a fi utilizate pentru onorarea obligațiilor sale periodic, astfel încât acumulările să nu depășească, la date gestionare, mărimea necesară pentru efectuarea cheltuielilor legate de procesul de lichidare silită pentru perioada de 6 luni.</p> <p>(4) Creanțele validate în baza hotărârilor instanțelor judecătorești se onorează în ordinea stabilită pentru clasele de creanțe enumerate la alin.(3), cu excepția creanțelor neînscrise în termen în lista creanțelor (creanțe neînregistrate), validate în baza</p>	<p>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;</p> <p>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;</p> <p>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.”</p> <p>Alineatele 3³, 7 și 8 din art.38¹¹ se abrogă.</p>	<p>Banca Națională băncii în situații de criză financiară sistemică sau de pericol al apariției acesteia;</p> <p><i>[Lit.c) abrogată prin Legea nr.227 din 01.11.2018, în vigoare 30.12.2018]</i></p> <p>d) creanțele aferente depozitelor, rămase după onorarea obligațiilor în conformitate cu Legea nr.575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar;</p> <p><i>[Lit.e) abrogată prin Legea nr.227 din 01.11.2018, în vigoare 30.12.2018]</i></p> <p>f) sumele plăților la bugetul public național, decontate de la contribuabili, dar care nu au fost transferate în conturile respective ale sistemului bugetar, precum și alte creanțe ale bugetului public național;</p> <p>g) alte creanțe decât cele prevăzute la lit.a)-f) și h)-m);</p> <p>h) creanțele deținătorilor direcți și indirecti de cote în capitalul băncii, cu excepția cazurilor prevăzute la lit.l)-m);</p> <p>i) Creanțele care decurg din instrumente de datorii care nu sunt incluse la lit.j)-m) din prezentul alineat și îndeplinesc următoarele cerințe:</p> <ol style="list-style-type: none"> i. scadența contractuală inițială acestora este de cel puțin un an; ii. acestea nu conțin instrumente derivate încorporate și nu sunt ele însele instrumente derivate; iii. 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. <p>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</p>
---	--	---

<p>hotărîrilor emise după expirarea termenului de soluționare a contestației conform art.38¹⁰ alin.(1), care se onorează:</p> <p>a) din contul mijloacelor rezervate – în cazul prevăzut la art.38⁹ alin.(11);</p> <p>b) după onorarea creanțelor din clasa respectivă (dar înaintea onorării creanțelor din clasa următoare), dacă plățile în vederea onorării acestor creanțe au început pînă la primirea de către lichidator a creanțelor neînregistrate;</p> <p>c) în conformitate cu alin.(6), dacă creanțele neînregistrate au fost permise de lichidator după onorarea tuturor creanțelor.</p> <p>(5) Dacă suma disponibilă pentru onorarea creanțelor din una din clasele menționate la alin.(2¹) și (3) este insuficientă pentru acoperirea lor totală, valoarea fiecărei creanțe din această clasă se va reduce proporțional.</p> <p>(6) După onorarea tuturor creanțelor validate, creanțele rămase valabile, neînscrise în termen în lista indicată la art.38⁹ lit.c) vor fi de asemenea onorate din contul activelor rămase după onorarea creanțelor înscrise în termen în lista respectivă.</p> <p>(7) Plata datoriilor subordonate, cu excepția datoriilor subordonate emise în condițiile art.52¹ din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor, se efectuează după onorarea creanțelor tuturor creditorilor băncii, dar înaintea onorării creanțelor acționarilor, ale foștilor deținători de cotă în capitalul social al băncii față de care au fost dispuse măsurile prevăzute de lege privind anularea și emiterea de noi acțiuni și ale creditorilor care dețin o creanță față de bancă aferentă datoriilor subordonate emise în condițiile art.52¹ din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor.</p> <p>(8) Activele rămase după onorarea tuturor creanțelor față de bancă se distribuie acționarilor acesteia, foștilor deținători de cotă în capitalul social al băncii față de care au fost dispuse măsurile prevăzute de lege privind anularea și emiterea de noi acțiuni, în cazul în care aceștia dețin o creanță față de bancă rezultantă din anularea acțiunilor deținute de ei, conform cotelor lor, și creditorilor care dețin o creanță față de bancă aferentă</p>		<p>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;</p> <p>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;</p> <p>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.</p> <p>(3¹) Creanțele creditorilor care aparțin unei clase de creanțe se onorează după onorarea tuturor creanțelor care aparțin clasei de creanțe precedente.</p> <p>(3²) În cazul în care, în termenul de onorare a creanțelor anunțat de lichidator, creditorul nu se prezintă pentru primirea creanței sale, lichidatorul depune mijloacele convenite acestui creditor în contul deschis la altă bancă pe numele creditorului.</p> <p>(3⁴) Mijloacele acumulate pe conturile băncii în proces de lichidare silită urmează a fi utilizate pentru onorarea obligațiilor sale periodice, astfel încît acumulările să nu depășească, la date gestionare, mărimea necesară pentru efectuarea cheltuielilor legate de procesul de lichidare silită pentru perioada de 6 luni.</p> <p>(4) Creanțele validate în baza hotărîrilor instanțelor judecătorești se onorează în ordinea stabilită pentru clasele de creanțe enumerate la alin.(3), cu excepția creanțelor neînscrise în termen în lista creanțelor (creanțe neînregistrate), validate în baza hotărîrilor emise după expirarea termenului de soluționare a contestației conform art.38¹⁰ alin.(1), care se onorează:</p> <p>a) din contul mijloacelor rezervate – în cazul prevăzut la art.38⁹ alin.(11);</p> <p>b) după onorarea creanțelor din clasa respectivă (dar înaintea onorării creanțelor din clasa următoare), dacă plățile în vederea onorării acestor creanțe au început</p>
--	--	---

	<p>datoriilor subordonate emise în condițiile art.52¹ din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor.</p> <p>(9) Creanțele neonorate din cauza insuficienței activelor băncii, precum și obligațiile băncii, în privința cărora creanțele nu au fost înaintate în termen, se consideră stinse.</p> <p>(10) Lichidatorul înscrie în lista creanțelor informațiile privind onorarea/stingerea creanțelor creditorilor.</p> <p><i>[Art.38¹¹ alin.(3³) modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]</i></p> <p><i>[Art.38¹¹ modificat prin Legea nr.114 din 15.08.2019, în vigoare 02.09.2019]</i></p> <p><i>[Art.38¹¹ modificat prin Legea nr.227 din 01.11.2018, în vigoare 30.12.2018]</i></p> <p><i>[Art.38¹¹ modificat prin Legea nr.110 din 15.06.2018, în vigoare 06.07.2018]</i></p> <p><i>[Art.38¹¹ completat prin Legea nr.58 din 06.04.2017, în vigoare 14.04.2017]</i></p> <p><i>[Art.38¹¹ modificat prin Legea nr.233 din 03.10.2016, în vigoare 04.10.2016]</i></p> <p><i>[Art.38¹¹ completat prin Legea nr.187 din 28.09.2014, în vigoare 10.10.2014]</i></p>		<p>pînă la primirea de către lichidator a creanțelor neînregistrate;</p> <p>c) în conformitate cu alin.(6), dacă creanțele neînregistrate au fost primite de lichidator după onorarea tuturor creanțelor.</p> <p>(5) Dacă suma disponibilă pentru onorarea creanțelor din una din clasele menționate la alin.(2¹) și (3) este insuficientă pentru acoperirea lor totală, valoarea fiecărei creanțe din această clasă se va reduce proporțional.</p> <p>(6) După onorarea tuturor creanțelor validate, creanțele rămase valabile, neînscrise în termen în lista indicată la art.38⁹ lit.c) vor fi de asemenea onorate din contul activelor rămase după onorarea creanțelor înscrise în termen în lista respectivă.</p> <p>(9) Creanțele neonorate din cauza insuficienței activelor băncii, precum și obligațiile băncii, în privința cărora creanțele nu au fost înaintate în termen, se consideră stinse.</p> <p>(10) Lichidatorul înscrie în lista creanțelor informațiile privind onorarea/stingerea creanțelor creditorilor.</p> <p><i>[Art.38¹¹ alin.(3³) modificat prin Legea nr.32 din 27.02.2020, în vigoare 02.05.2020]</i></p> <p><i>[Art.38¹¹ modificat prin Legea nr.114 din 15.08.2019, în vigoare 02.09.2019]</i></p> <p><i>[Art.38¹¹ modificat prin Legea nr.227 din 01.11.2018, în vigoare 30.12.2018]</i></p> <p><i>[Art.38¹¹ modificat prin Legea nr.110 din 15.06.2018, în vigoare 06.07.2018]</i></p> <p><i>[Art.38¹¹ completat prin Legea nr.58 din 06.04.2017, în vigoare 14.04.2017]</i></p> <p><i>[Art.38¹¹ modificat prin Legea nr.233 din 03.10.2016, în vigoare 04.10.2016]</i></p> <p><i>[Art.38¹¹ completat prin Legea nr.187 din 28.09.2014, în vigoare 10.10.2014]</i></p>
Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor			
67.	<p>Articolul 52¹. Procedura de anulare, emitere, vânzare, răscumpărare și convertire a cotelor de participare deținute cu nerespectarea cerințelor privind calitatea acționariatului</p>	<p>64. La Articolul 52¹, alineatul (20), din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 434-439, art. 727), cu modificările ulterioare,</p>	<p>Articolul 52¹. Procedura de anulare, emitere, vânzare, răscumpărare și convertire a cotelor de participare deținute cu nerespectarea cerințelor privind calitatea acționariatului</p>

<p>(1) Procedura de anulare, emitere, vânzare, răscumpărare, convertire a cotelor de participare deținute cu nerespectarea cerințelor privind calitatea acționariatului, stabilită prin prezentul articol, se aplică prin derogare de la prevederile Legii nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni.</p> <p>(2) În cazul în care acțiunile nu au fost înstrăinate în termen de 3 luni sau în termenul de prelungire prevăzut la art.52 alin.(6), organul executiv al băncii, în termen de cel mult 15 zile de la data expirării termenului acordat deținătorilor de acțiuni pentru vânzarea acestora, emite și depune la Comisia Națională a Pieței Financiare decizia privind anularea acestor acțiuni și emiterea de noi acțiuni în același număr și de aceeași clasă.</p> <p>(3) Decizia organului executiv al băncii conține inclusiv informații privind valoarea nominală (fixată) a acțiunilor nou-emise, termenul de expunere spre vânzare și condițiile în care va fi stabilit prețul inițial de expunere spre vânzare, ținând cont de prevederile alin.(12).</p> <p>(4) Comisia Națională a Pieței Financiare emite decizia privind înscrierea aferentă radierii acțiunilor anulate și decizia privind înregistrarea acțiunilor nou-emise în termen de cel mult 15 zile de la data depunerii la Comisia Națională a Pieței Financiare a deciziei prevăzute la alin.(2), însoțită de documentele corespunzătoare. Înregistrarea emisiunii de acțiuni se face în conformitate cu actele normative ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare.</p> <p>(5) În termen de cel mult 3 zile de la data înregistrării acțiunilor nou-emise conform alin.(4), depozitarul central/societățile de registru/societățile de investiții asigură efectuarea înscrierilor privind anularea acțiunilor din conturile deținătorilor de valori mobiliare corespunzătoare și a înscrierii privind acțiunile nou-emise în contul băncii.</p> <p>(6) Acțiunile nou-emise și înscrise în contul băncii până la vânzarea acestora, conform prezentului articol, sînt acțiuni fără drept de vot aflate în circulație, nu oferă dreptul de primire a dividendelor și a unei părți din bunurile societății în cazul lichidării acesteia și nu pot constitui un aport la capitalul social al unei societăți comerciale. Acționarii băncii nu au dreptul de</p>	<p>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.”</p>	<p>(1) Procedura de anulare, emitere, vânzare, răscumpărare, convertire a cotelor de participare deținute cu nerespectarea cerințelor privind calitatea acționariatului, stabilită prin prezentul articol, se aplică prin derogare de la prevederile Legii nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni.</p> <p>(2) În cazul în care acțiunile nu au fost înstrăinate în termen de 3 luni sau în termenul de prelungire prevăzut la art.52 alin.(6), organul executiv al băncii, în termen de cel mult 15 zile de la data expirării termenului acordat deținătorilor de acțiuni pentru vânzarea acestora, emite și depune la Comisia Națională a Pieței Financiare decizia privind anularea acestor acțiuni și emiterea de noi acțiuni în același număr și de aceeași clasă.</p> <p>(3) Decizia organului executiv al băncii conține inclusiv informații privind valoarea nominală (fixată) a acțiunilor nou-emise, termenul de expunere spre vânzare și condițiile în care va fi stabilit prețul inițial de expunere spre vânzare, ținând cont de prevederile alin.(12).</p> <p>(4) Comisia Națională a Pieței Financiare emite decizia privind înscrierea aferentă radierii acțiunilor anulate și decizia privind înregistrarea acțiunilor nou-emise în termen de cel mult 15 zile de la data depunerii la Comisia Națională a Pieței Financiare a deciziei prevăzute la alin.(2), însoțită de documentele corespunzătoare. Înregistrarea emisiunii de acțiuni se face în conformitate cu actele normative ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare.</p> <p>(5) În termen de cel mult 3 zile de la data înregistrării acțiunilor nou-emise conform alin.(4), depozitarul central/societățile de registru/societățile de investiții asigură efectuarea înscrierilor privind anularea acțiunilor din conturile deținătorilor de valori mobiliare corespunzătoare și a înscrierii privind acțiunile nou-emise în contul băncii.</p> <p>(6) Acțiunile nou-emise și înscrise în contul băncii până la vânzarea acestora, conform prezentului articol, sunt acțiuni fără drept de vot aflate în circulație, nu oferă dreptul de primire a dividendelor și a unei părți din bunurile societății în cazul lichidării acesteia și nu pot constitui un aport la capitalul social al unei societăți comerciale. Acționarii băncii nu au dreptul de preemțiune</p>
--	--	---

<p>preemțiune asupra acțiunilor nou-emise în condițiile prezentului articol.</p> <p>(7) În termen de cel mult 5 zile de la stabilirea prețului inițial conform alin.(12), banca expune spre vânzare acțiunile nou-emise și dezvăluie publicului, în unul sau în mai multe ziare cu difuzare națională, în formă electronică pe pagina web a băncii sau a societății de investiții care prestează servicii de intermediere și în formă electronică pe pagina web a pieței reglementate sau a sistemului multilateral de tranzacționare:</p> <p>a) informația privind banca și valorile mobiliare care urmează să fie expuse spre vânzare;</p> <p>b) informația care să le permită investitorilor să facă o apreciere în cunoștință de cauză asupra activelor și pasivelor, asupra situației financiare, a profitului sau a pierderilor, asupra perspectivelor băncii;</p> <p>c) descrierea afacerilor și a situației financiare a băncii pe parcursul ultimilor 3 ani.</p> <p>(8) Termenul de vânzare a acțiunilor nou-emise de către bancă nu depășește 3 luni de la data expunerii acestora spre vânzare, cu excepția indicată la alin.(9).</p> <p>(9) Banca Națională a Moldovei poate dispune prelungirea termenului de 3 luni prevăzut la alin.(8) cu perioade a câte cel mult 3 luni, de cel mult 3 ori, în cazul în care prelungirea este necesară în vederea neadmiterii periclitării stabilității financiare sau în cazul în care există un interes public în a dispune prelungirea, sau atunci când a fost identificat, fără efectuarea unei evaluări prealabile de către Banca Națională a Moldovei, un achizitor potențial al acțiunilor expuse spre vânzare al cărui caracter potrivit și adecvat nu comportă suspiciuni întemeiate în momentul adoptării deciziei de prelungire. Cererea de prelungire a termenelor de vânzare a acțiunilor nou-emise de către bancă este înaintată cu 10 zile lucrătoare înainte de expirarea termenului precedent stabilit pentru vânzarea acțiunilor nou-emise.</p> <p>(10) Banca Națională a Moldovei informează banca și notifică Comisia Națională a Pieței Financiare privind prelungirea termenului prevăzut la alin.(9) sau respingerea cererii de prelungire până la expirarea termenului precedent stabilit pentru vânzarea acțiunilor nou-emise.</p>		<p>asupra acțiunilor nou-emise în condițiile prezentului articol.</p> <p>(7) În termen de cel mult 5 zile de la stabilirea prețului inițial conform alin.(12), banca expune spre vânzare acțiunile nou-emise și dezvăluie publicului, în unul sau în mai multe ziare cu difuzare națională, în formă electronică pe pagina web a băncii sau a societății de investiții care prestează servicii de intermediere și în formă electronică pe pagina web a pieței reglementate sau a sistemului multilateral de tranzacționare:</p> <p>a) informația privind banca și valorile mobiliare care urmează să fie expuse spre vânzare;</p> <p>b) informația care să le permită investitorilor să facă o apreciere în cunoștință de cauză asupra activelor și pasivelor, asupra situației financiare, a profitului sau a pierderilor, asupra perspectivelor băncii;</p> <p>c) descrierea afacerilor și a situației financiare a băncii pe parcursul ultimilor 3 ani.</p> <p>(8) Termenul de vânzare a acțiunilor nou-emise de către bancă nu depășește 3 luni de la data expunerii acestora spre vânzare, cu excepția indicată la alin.(9).</p> <p>(9) Banca Națională a Moldovei poate dispune prelungirea termenului de 3 luni prevăzut la alin.(8) cu perioade a câte cel mult 3 luni, de cel mult 3 ori, în cazul în care prelungirea este necesară în vederea neadmiterii periclitării stabilității financiare sau în cazul în care există un interes public în a dispune prelungirea, sau atunci când a fost identificat, fără efectuarea unei evaluări prealabile de către Banca Națională a Moldovei, un achizitor potențial al acțiunilor expuse spre vânzare al cărui caracter potrivit și adecvat nu comportă suspiciuni întemeiate în momentul adoptării deciziei de prelungire. Cererea de prelungire a termenelor de vânzare a acțiunilor nou-emise de către bancă este înaintată cu 10 zile lucrătoare înainte de expirarea termenului precedent stabilit pentru vânzarea acțiunilor nou-emise.</p> <p>(10) Banca Națională a Moldovei informează banca și notifică Comisia Națională a Pieței Financiare privind prelungirea termenului prevăzut la alin.(9) sau respingerea cererii de prelungire până la expirarea termenului precedent stabilit pentru vânzarea acțiunilor nou-emise.</p>
---	--	--

<p>(11) Vânzarea acțiunilor nou-emise are loc pe piața reglementată sau în cadrul sistemului multilateral de tranzacționare la prețul inițial stabilit în condițiile alin.(12), care poate fi modificat ulterior în condițiile alin.(13). Acțiunile nou-emise sînt expuse spre vânzare doar ca pachet unic, format din numărul total al acestora, și urmează a fi achiziționate de un singur cumpărător sau de un grup de persoane ce acționează concertat.</p> <p>(12) Prețul inițial de expunere spre vânzare al acțiunilor nou-emise este stabilit de către bancă, în termen de cel mult 1 lună de la data expirării termenului acordat deținătorilor de valori mobiliare pentru vânzarea acțiunilor, în următoarele condiții:</p> <p>a) în cazul în care acțiunile nou-emise nu depășesc 10% din capitalul social – pornindu-se de la valoarea acțiunilor rezultată din aplicarea unuia dintre criteriile prevăzute la art.23 alin.(2) din Legea nr.171/2012 privind piața de capital, cu aplicarea art.23 alin.(7) din aceeași lege pentru criteriul stabilit la art.23 alin.(2) lit.a) din Legea nr.171/2012 privind piața de capital;</p> <p>b) în cazul în care acțiunile nou-emise depășesc 10% din capitalul social, pentru băncile cu o valoare a activelor ce nu depășește 5 miliarde de lei – pornindu-se de la valoarea acțiunilor rezultată dintr-o evaluare efectuată de către o companie de evaluare independentă;</p> <p>c) în cazul în care acțiunile nou-emise depășesc 10% din capitalul social, pentru băncile cu o valoare a activelor ce depășește 5 miliarde de lei – pornindu-se de la valoarea acțiunilor rezultată dintr-o evaluare efectuată de către o entitate cu renume și cu o experiență recunoscută pe plan internațional în domeniul evaluării valorilor mobiliare ale entităților de interes public și care nu este în conflict de interese cu emitentul, care poate fi o bancă, o societate de audit sau o companie de evaluare. Evaluarea va fi efectuată cu condiția notificării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei cu privire la evaluatorul selectat.</p> <p>(13) Pe parcursul perioadelor de vânzare a acțiunilor nou-emise indicate la alin.(8) și (9), pentru fezabilitatea tranzacției, organul executiv al băncii poate să modifice prețul stabilit anterior, aducînd argumente justificative în cazul survenirii unor factori ce</p>		<p>(11) Vânzarea acțiunilor nou-emise are loc pe piața reglementată sau în cadrul sistemului multilateral de tranzacționare la prețul inițial stabilit în condițiile alin.(12), care poate fi modificat ulterior în condițiile alin.(13). Acțiunile nou-emise sunt expuse spre vânzare doar ca pachet unic, format din numărul total al acestora, și urmează a fi achiziționate de un singur cumpărător sau de un grup de persoane ce acționează concertat.</p> <p>(12) Prețul inițial de expunere spre vânzare al acțiunilor nou-emise este stabilit de către bancă, în termen de cel mult 1 lună de la data expirării termenului acordat deținătorilor de valori mobiliare pentru vânzarea acțiunilor, în următoarele condiții:</p> <p>a) în cazul în care acțiunile nou-emise nu depășesc 10% din capitalul social – pornindu-se de la valoarea acțiunilor rezultată din aplicarea unuia dintre criteriile prevăzute la art.23 alin.(2) din Legea nr.171/2012 privind piața de capital, cu aplicarea art.23 alin.(7) din aceeași lege pentru criteriul stabilit la art.23 alin.(2) lit.a) din Legea nr.171/2012 privind piața de capital;</p> <p>b) în cazul în care acțiunile nou-emise depășesc 10% din capitalul social, pentru băncile cu o valoare a activelor ce nu depășește 5 miliarde de lei – pornindu-se de la valoarea acțiunilor rezultată dintr-o evaluare efectuată de către o companie de evaluare independentă;</p> <p>c) în cazul în care acțiunile nou-emise depășesc 10% din capitalul social, pentru băncile cu o valoare a activelor ce depășește 5 miliarde de lei – pornindu-se de la valoarea acțiunilor rezultată dintr-o evaluare efectuată de către o entitate cu renume și cu o experiență recunoscută pe plan internațional în domeniul evaluării valorilor mobiliare ale entităților de interes public și care nu este în conflict de interese cu emitentul, care poate fi o bancă, o societate de audit sau o companie de evaluare. Evaluarea va fi efectuată cu condiția notificării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei cu privire la evaluatorul selectat.</p> <p>(13) Pe parcursul perioadelor de vânzare a acțiunilor nou-emise indicate la alin.(8) și (9), pentru fezabilitatea tranzacției, organul executiv al băncii poate să modifice prețul stabilit anterior, aducînd argumente justificative în cazul survenirii unor factori ce</p>
--	--	--

<p>influențează semnificativ prețul acțiunilor prin actualizarea evaluării acestuia, după caz, în condițiile alin.(12).</p> <p>(14) Orice modificare a prețului este notificată în prealabil Băncii Naționale a Moldovei și dezvăluită publicului cel puțin în modurile prevăzute la alin.(7).</p> <p>(15) Dacă, în termenul stabilit la alin.(8) sau în termenul de prelungire prevăzut la alin.(9), acțiunile nou-emise nu au fost vândute ca pachet unic, organul executiv al băncii înstrăinează acțiunile nou-emise ca acțiuni separate pe parcursul a cel mult 6 luni de la data expirării termenului prevăzut la alin.(8) sau a termenului prelungit conform alin.(9).</p> <p>(16) Prețul inițial de expunere spre vânzare a acțiunilor conform alin.(15) pornește de la ultimul preț stabilit anterior. Pe parcursul perioadei de 6 luni menționate la alin.(15), organul executiv modifică prețul acțiunilor expuse la vânzare o dată pe lună, prin diminuarea acestuia după cum urmează:</p> <ul style="list-style-type: none">– în prima lună – cu 10% față de ultimul preț stabilit anterior;– în a 2-a lună – cu 15% față de prețul stabilit în luna precedentă;– în a 3-a lună – cu 20% față de prețul stabilit în luna precedentă;– în a 4-a lună – cu 25% față de prețul stabilit în luna precedentă;– în a 5-a lună – cu 30% față de prețul stabilit în luna precedentă. <p>(17) Mijloacele bănești obținute în urma vânzării acțiunilor nou-emise se transferă într-un cont bancar deschis provizoriu de către bancă în acest scop. Banca consemnează mijloacele bănești obținute în urma vânzării acțiunilor nou-emise în conturile foștilor deținători, aplicând principiul proporționalității, după reținerea sumelor aferente amenzilor aplicate foștilor deținători, dacă acestea nu au fost plătite, și a cheltuielilor aferente emiterii și anulării, evaluării, vânzării acțiunilor, inclusiv a taxelor, a plăților, a comisioanelor. Dispozițiile prezentului alineat se aplică fără a prejudicia prevederile legislației cu privire la</p>		<p>influențează semnificativ prețul acțiunilor prin actualizarea evaluării acestuia, după caz, în condițiile alin.(12).</p> <p>(14) Orice modificare a prețului este notificată în prealabil Băncii Naționale a Moldovei și dezvăluită publicului cel puțin în modurile prevăzute la alin.(7).</p> <p>(15) Dacă, în termenul stabilit la alin.(8) sau în termenul de prelungire prevăzut la alin.(9), acțiunile nou-emise nu au fost vândute ca pachet unic, organul executiv al băncii înstrăinează acțiunile nou-emise ca acțiuni separate pe parcursul a cel mult 6 luni de la data expirării termenului prevăzut la alin.(8) sau a termenului prelungit conform alin.(9).</p> <p>(16) Prețul inițial de expunere spre vânzare a acțiunilor conform alin.(15) pornește de la ultimul preț stabilit anterior. Pe parcursul perioadei de 6 luni menționate la alin.(15), organul executiv modifică prețul acțiunilor expuse la vânzare o dată pe lună, prin diminuarea acestuia după cum urmează:</p> <ul style="list-style-type: none">– în prima lună – cu 10% față de ultimul preț stabilit anterior;– în a 2-a lună – cu 15% față de prețul stabilit în luna precedentă;– în a 3-a lună – cu 20% față de prețul stabilit în luna precedentă;– în a 4-a lună – cu 25% față de prețul stabilit în luna precedentă;– în a 5-a lună – cu 30% față de prețul stabilit în luna precedentă. <p>(17) Mijloacele bănești obținute în urma vânzării acțiunilor nou-emise se transferă într-un cont bancar deschis provizoriu de către bancă în acest scop. Banca consemnează mijloacele bănești obținute în urma vânzării acțiunilor nou-emise în conturile foștilor deținători, aplicând principiul proporționalității, după reținerea sumelor aferente amenzilor aplicate foștilor deținători, dacă acestea nu au fost plătite, și a cheltuielilor aferente emiterii și anulării, evaluării, vânzării acțiunilor, inclusiv a taxelor, a plăților, a comisioanelor. Dispozițiile prezentului alineat se aplică fără a prejudicia prevederile legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.</p>
--	--	--

prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

(18) Societățile de investiții informează imediat banca despre clienții care au procurat acțiuni în condițiile prezentului articol. Banca prezintă Băncii Naționale a Moldovei lista persoanelor care au procurat acțiunile nou-emise în termen de 5 zile de la expirarea termenului prevăzut pentru vânzare.

(19) Dacă, în termenul de 6 luni stabilit la alin.(15) din prezentul articol, acțiunile nou-emise nu au fost vândute și acestea reprezintă cel puțin 50% din capitalul social al băncii, în cazul în care este necesară o acțiune de rezoluție din perspectiva interesului public în sensul art.60 din Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate întreprinde una dintre acțiunile de rezoluție prevăzute de Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor.

(20) Dacă, în termenul de 6 luni stabilit la alin.(15) din prezentul articol, acțiunile nou-emise nu au fost vândute și reprezintă cel puțin 50% din capitalul social al băncii, Banca Națională a Moldovei determină că nu este necesară o acțiune de rezoluție din perspectiva interesului public în sensul art.60 din Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor, precum și dacă banca nu se află în una din situațiile de insolvență prevăzute la alin.(2) din art.22 din prezenta lege, Banca Națională a Moldovei, în cel mult 2 luni de la expirarea celor 6 luni, retrage licența acordată băncii, fără aplicarea procesului de lichidare silită prevăzut în Legea instituțiilor financiare nr.550/1995.

(21) În cazul prevăzut la alineatul (20) din prezentul articol, banca, în termen de până la 30 de zile de la expirarea celor 6 luni, prezintă Băncii Naționale a Moldovei cererea și documentele specificate la art.38¹⁶ alin. (3) din Legea nr.550/1995 cu privire la lichidarea băncilor. În caz contrar, Banca Națională a Moldovei inițiază procesul de lichidare silită a băncii conform prevederilor Legii instituțiilor financiare nr.550/1995. Banca Națională a Moldovei examinează cererea și documentele anexate în termen de 30 de zile de la data prezentării acestora și eliberează permisiunea privind

(18) Societățile de investiții informează imediat banca despre clienții care au procurat acțiuni în condițiile prezentului articol. Banca prezintă Băncii Naționale a Moldovei lista persoanelor care au procurat acțiunile nou-emise în termen de 5 zile de la expirarea termenului prevăzut pentru vânzare.

(19) Dacă, în termenul de 6 luni stabilit la alin.(15) din prezentul articol, acțiunile nou-emise nu au fost vândute și acestea reprezintă cel puțin 50% din capitalul social al băncii, în cazul în care este necesară o acțiune de rezoluție din perspectiva interesului public în sensul art.60 din Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, poate întreprinde una dintre acțiunile de rezoluție prevăzute de Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor.

(20) Dacă, în termenul de 6 luni stabilit la alin.(15) din prezentul articol, acțiunile nou-emise nu au fost vândute și reprezintă cel puțin 50% din capitalul social al băncii, Banca Națională a Moldovei determină că nu este necesară o acțiune de rezoluție din perspectiva interesului public în sensul art.60 din Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor, precum și dacă banca nu se află în una din situațiile de insolvență prevăzute la alin.(2) din art.22 din prezenta lege, Banca Națională a Moldovei, în cel mult 2 luni de la expirarea celor 6 luni, retrage licența acordată băncii, fără aplicarea procesului de lichidare silită prevăzut în Legea instituțiilor financiare nr.550/1995. Pe perioada celor două luni prevăzute în prima propoziție, Banca Națională a Moldovei poate desemna unul sau mai mulți administratori temporari ai băncii.

(21) În cazul prevăzut la alineatul (20) din prezentul articol, banca, în termen de până la 30 de zile de la expirarea celor 6 luni, prezintă Băncii Naționale a Moldovei cererea și documentele specificate la art.38¹⁶ alin. (3) din Legea instituțiilor financiare nr.550/1995. În caz contrar, Banca Națională a Moldovei inițiază procesul de lichidare silită a băncii conform prevederilor Legii nr.550/1995 cu privire la lichidarea băncilor. Banca Națională a Moldovei examinează cererea și documentele anexate în termen de 30 de zile de la data prezentării

lichidarea benevolă dacă constată circumstanțele prevăzute la art.38¹⁶ alin. (4) din Legea instituțiilor financiare nr.550/1995. Odată cu eliberarea permisiunii privind lichidarea benevolă, Banca Națională a Moldovei retrage licența băncii. Dacă Banca Națională a Moldovei refuză eliberarea permisiunii privind lichidarea benevolă, se inițiază procesul de lichidare silită a băncii conform prevederilor Legii instituțiilor financiare nr.550/1995.

(22) Dacă, în termenul stabilit la alin.(15) din prezentul articol, acțiunile nou-emise nu au fost vândute și reprezintă mai puțin de 50% din capitalul social al băncii, organul executiv, în termen de 10 zile de la expirarea termenului stabilit la alin.(15), solicită aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei în sensul art.62 și, în termen de 5 zile de la obținerea aprobării prealabile, emite decizia de răscumpărare a acțiunilor nevândute în limita maximă a elementelor care pot fi distribuite, cu respectarea cerințelor prudențiale privind fondurile proprii pentru acoperirea riscurilor și indicatorilor de adecvare a fondurilor proprii ale băncii. Prețul de răscumpărare a acțiunilor nevândute este ultimul preț de vânzare sau expunere a acțiunilor nou-emise și expuse spre vânzare conform alin.(15) din prezentul articol. Ca urmare a răscumpărării acțiunilor nou-emise, banca consemnează mijloacele bănești în conturile foștilor deținători deschise de către bancă în acest scop, aplicând principiul proporționalității, după reținerea sumelor aferente amenzilor aplicate foștilor deținători, dacă acestea nu au fost plătite, și a cheltuielilor aferente emiterii și anulării, evaluării, vânzării, răscumpărării acțiunilor, inclusiv a taxelor, a plăților și a comisioanelor. Acțiunile răscumpărate de către bancă de o singură clasă sau de mai multe clase reprezintă acțiuni de tezaur și nu pot depăși 10% din capitalul social al băncii. În caz de depășire a limitei respective, banca va înstrăina acțiunile răscumpărate în cel mult 3 ani de la data încălcării limitei menționate. Acțiunile care nu au fost înstrăinate în acest termen vor fi anulate, banca fiind obligată să reducă corespunzător capitalul său social.

acestora și eliberează permisiunea privind lichidarea benevolă dacă constată circumstanțele prevăzute la art.38¹⁶ alin. (4) din Legea instituțiilor financiare nr.550/1995. Odată cu eliberarea permisiunii privind lichidarea benevolă, Banca Națională a Moldovei retrage licența băncii. Dacă Banca Națională a Moldovei refuză eliberarea permisiunii privind lichidarea benevolă, se inițiază procesul de lichidare silită a băncii conform prevederilor Legii instituțiilor financiare nr.550/1995.

(22) Dacă, în termenul stabilit la alin.(15) din prezentul articol, acțiunile nou-emise nu au fost vândute și reprezintă mai puțin de 50% din capitalul social al băncii, organul executiv, în termen de 10 zile de la expirarea termenului stabilit la alin.(15), solicită aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei în sensul art.62 și, în termen de 5 zile de la obținerea aprobării prealabile, emite decizia de răscumpărare a acțiunilor nevândute în limita maximă a elementelor care pot fi distribuite, cu respectarea cerințelor prudențiale privind fondurile proprii pentru acoperirea riscurilor și indicatorilor de adecvare a fondurilor proprii ale băncii. Prețul de răscumpărare a acțiunilor nevândute este ultimul preț de vânzare sau expunere a acțiunilor nou-emise și expuse spre vânzare conform alin.(15) din prezentul articol. Ca urmare a răscumpărării acțiunilor nou-emise, banca consemnează mijloacele bănești în conturile foștilor deținători deschise de către bancă în acest scop, aplicând principiul proporționalității, după reținerea sumelor aferente amenzilor aplicate foștilor deținători, dacă acestea nu au fost plătite, și a cheltuielilor aferente emiterii și anulării, evaluării, vânzării, răscumpărării acțiunilor, inclusiv a taxelor, a plăților și a comisioanelor. Acțiunile răscumpărate de către bancă de o singură clasă sau de mai multe clase reprezintă acțiuni de tezaur și nu pot depăși 10% din capitalul social al băncii. În caz de depășire a limitei respective, banca va înstrăina acțiunile răscumpărate în cel mult 3 ani de la data încălcării limitei menționate. Acțiunile care nu au fost înstrăinate în acest termen vor fi anulate, banca fiind obligată să reducă corespunzător capitalul său social.

(23) Pentru acțiunile care nu au fost răscumpărate de către bancă în condițiile alin.(22), organul executiv

<p>(23) Pentru acțiunile care nu au fost răscumpărate de către bancă în condițiile alin.(22), organul executiv emite decizia de convertire, prin anularea acțiunilor respective, cu reducerea capitalului social al băncii și emiterea datoriei subordonate pe numele foștilor deținători, la ultimul preț de vânzare a acțiunilor nou-emise și expuse spre vânzare conform alin.(15) minus sumele aferente amenzilor aplicate foștilor deținători, dacă acestea nu au fost plătite, și minus cheltuielile aferente emiterii și anulării, evaluării, vânzării, răscumpărării acțiunilor, inclusiv taxe, plăți, comisioane. Datoria subordonată se emite de organul executiv al băncii în virtutea prezentei legi, pe un termen de 5 ani, fără dobândă, și va întruni caracteristicile de datorie subordonată prevăzute de actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei în scopul considerării drept instrumente de fonduri proprii de nivelul 2. Datoria subordonată respectivă este inclusă în domeniul de aplicare a instrumentului de recapitalizare internă, inclusiv de reducere și conversie, conform Legii nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor, cu excepția conversiei acestei datorii în acțiuni.</p> <p><i>[Art.52¹ introdus prin Legea nr.110 din 15.06.2018, în vigoare 06.07.2018]</i></p>		<p>emite decizia de convertire, prin anularea acțiunilor respective, cu reducerea capitalului social al băncii și emiterea datoriei subordonate pe numele foștilor deținători, la ultimul preț de vânzare a acțiunilor nou-emise și expuse spre vânzare conform alin.(15) minus sumele aferente amenzilor aplicate foștilor deținători, dacă acestea nu au fost plătite, și minus cheltuielile aferente emiterii și anulării, evaluării, vânzării, răscumpărării acțiunilor, inclusiv taxe, plăți, comisioane. Datoria subordonată se emite de organul executiv al băncii în virtutea prezentei legi, pe un termen de 5 ani, fără dobândă, și va întruni caracteristicile de datorie subordonată prevăzute de actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei în scopul considerării drept instrumente de fonduri proprii de nivelul 2. Datoria subordonată respectivă este inclusă în domeniul de aplicare a instrumentului de recapitalizare internă, inclusiv de reducere și conversie, conform Legii nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor, cu excepția conversiei acestei datorii în acțiuni.</p> <p><i>[Art.52¹ introdus prin Legea nr.110 din 15.06.2018, în vigoare 06.07.2018]</i></p>
--	--	--